



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Tesis

Incumplimiento de obligaciones tributarias y su incidencia en la venta de inmuebles en personas naturales, Arequipa 2020.

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTOR:

Br. Lima Turpo, Evelyn Sonia (ORCID: 0000-0003-4881-2190)

ASESOR:

Dr. Mucha Paitán Mariano (ORCID: 0000-0002-0097-6869)

LINEA DE INVESTIGACIÓN:

Tributación

LIMA – PERÚ

2021

Dedicatoria

Dedico este trabajo a mi familia, en especial a mi esposo y a mi hija, quienes con su amor, paciencia, comprensión y cariño me han brindado el mejor apoyo, a mi padre, hermanos y sobrinas por la unión familiar que sirvió de pilar, para superar las adversidades y poder cumplir hoy uno de mis principales metas.

Agradecimiento

Mi agradecimiento profundo a Dios, por permitirme llegar a este momento, por darme la fuerza y fortaleza de no rendirme, pese a las caídas el me ayudo a levantarme una y otra vez, a la Universidad Cesar Vallejo, por darme la oportunidad de concretizar esta meta, a mi Asesor por su acertada guía y dirección, a mi familia por estar siempre presente.

Índice de contenido

Dedicatoria	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de contenido	iv
Índice de tablas.....	v
Índice de figuras y gráficos	vii
Resumen	ix
Abstract	x
I. INTRODUCCION	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGIA	20
3.1 Tipo y diseño de investigación	20
3.2 Variables y operacionalización	20
3.3 Población, muestra y muestreo	22
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	24
3.5 Procedimiento	27
3.6 Método de análisis de datos	28
3.7 ASPECTOS ÉTICOS	29
IV. RESULTADOS	30
V. DISCUSIÓN	59
VI. CONCLUSIONES	64
VII. RECOMENDACIONES	65
REFERENCIAS	66
ANEXOS	71

Índice de tablas

Tabla 1: Alfa de Cronbach sobre las preguntas de la variable 1: Incumplimiento de las obligaciones tributarias	26
Tabla 2: Alfa de Cronbach sobre las preguntas de la variable 2: Venta de inmuebles en personas naturales	26
Tabla 3: Pruebas de normalidad	30
Tabla 4: <i>Considera correcto que la transferencia de inmuebles realizada por personas naturales este gravada con el impuesto a la renta por segunda categoría.</i>	31
Tabla 5. <i>Considera correcto el porcentaje del 5% que grava la ganancia de capital por venta de inmuebles, por personas naturales.</i>	32
Tabla 6. <i>Si el pago del impuesto por venta de inmuebles fuera facultativo y no obligatorio, lo haría voluntariamente.</i>	33
Tabla 7. <i>Considera correcto que la inscripción al RUC, sea un requisito necesario para el pago del impuesto a la renta por venta de inmuebles.</i>	34
Tabla 8. <i>Considera correcta la obligación de la presentación de la declaración jurada por el impuesto a la renta por venta de inmuebles.</i>	35
Tabla 9. <i>Considera que se deben simplificar los procedimientos y el solo pago del impuesto a la renta por segunda categoría debe reemplazar a la declaración.</i>	36
Tabla 10. <i>Considera que el impuesto que pago es un gasto innecesario, que no me genera ningún beneficio.</i>	37
Tabla 11. <i>Cree que el impuesto se realiza por que lo obligan y no porque sienta que es su obligación como ciudadano.</i>	38
Tabla 12.. <i>Considera que existe concientización por parte del contribuyente con respecto al correcto y oportuno cumplimiento de sus obligaciones tributarias.</i>	39
Tabla 13. <i>Considera Ud. que existe suficiente motivación por parte del Estado, que impulsen el correcto y oportuno cumplimiento de sus obligaciones tributarias</i>	40
Tabla 14. <i>Considera que el Estado no cumple adecuadamente con brindar servicios públicos referentes a salud, educación, infraestructura, para con la sociedad.</i>	41

Tabla 15. <i>Siente confianza en la forma como se administra los impuestos recaudados.</i>	42
Tabla 16. <i>Considera que la educación tributaria debe ser una materia obligatoria en los colegios y en las universidades.</i>	43
Tabla 17. <i>Considera que el tener una amplia información acerca de sus obligaciones como contribuyente disminuiría el incumplimiento tributario.</i>	44
Tabla 18. <i>Considera que el conocimiento sobre las normas tributarias, obligaciones y exoneraciones debe ser más simplificado.</i>	45
Tabla 19. <i>Considera que el ciudadano no cuenta con la suficiente información respecto al impuesto a la renta.</i>	46
Tabla 20. <i>Considera que no existe un correcto conocimiento sobre las operaciones que grava el impuesto a la renta por segunda categoría.</i>	47
Tabla 21. <i>Considera que no existe suficiente información proporcionada por la Administración relacionada a los casos en los que no se está obligado al pago del impuesto.</i>	48
Tabla 22. <i>Ha recurrido a algún acto de evasión, con el fin de pagar menos impuesto, en la venta de un inmueble.</i>	49
Tabla 23. <i>Considera que la evasión tributaria, es un acto justificable.</i>	50
Tabla 25. <i>Considera que la evasión en un acto que genera un retraso en el desarrollo de nuestro país.</i>	51
Tabla 25. <i>Considera correcto el obligatorio uso de la bancarización como medio de pago a partir de 3 UIT en la venta de inmuebles.</i>	52
Tabla 26. <i>Considera justo que sea un requisito la bancarización para la aplicación de costo deducible al precio de venta para la determinación de la base imponible del impuesto a la renta por venta de inmuebles.</i>	53
Tabla 27. <i>Considera necesaria la bancarización para disminuir la informalidad en la transferencia por venta de inmuebles.</i>	54
Tabla 28. <i>Prueba de Spearman para la hipótesis general</i>	55
Tabla 29. <i>Prueba de Spearman para la hipótesis específica 1</i>	56
Tabla 30. <i>Prueba de Spearman para la hipótesis específica 2</i>	57

Índice de figuras y gráficos

Figura 1: Técnica e instrumento de recolección de datos 24

Figura 2: Posibles interpretaciones del Alfa de Cronbach 26

Gráfico 1. *Considera correcto que la transferencia de inmuebles realizada por personas naturales este gravada con el impuesto a la renta por segunda categoría.*31

Gráfico 2. *Considera correcto el porcentaje del 5% que grava la ganancia de capital por venta de inmuebles, por personas naturales.* 32

Gráfico 3. *Si el pago del impuesto por venta de inmuebles fuera facultativo y no obligatorio, lo haría voluntariamente.* 33

Gráfico 4. *Considera correcto que la inscripción al RUC, sea un requisito necesario para el pago del impuesto a la renta por venta de inmuebles.* 34

Gráfico 5. *Considera correcta la obligación de la presentación de la declaración jurada por el impuesto a la renta por venta de inmuebles* 35

Gráfico 6. *Considera que se deben simplificar los procedimientos y el solo pago del impuesto a la renta por segunda categoría debe reemplazar a la declaración.* 36

Gráfico 7. *Considera que el impuesto que pago es un gasto innecesario, que no me genera ningún beneficio.* 37

Gráfico 8. *Cree que el impuesto se realiza por que lo obligan y no porque sienta que es su obligación como ciudadano.* 38

Gráfico 9. *Considera que existe concientización por parte del contribuyente con respecto al correcto y oportuno cumplimiento de sus obligaciones tributarias.* 39

Gráfico 10. *Considera que existe suficiente motivación por parte del Estado, que impulsen el correcto y oportuno cumplimiento de sus obligaciones tributarias* 40

Gráfico 11. *Considera que el Estado no cumple adecuadamente con brindar servicios públicos referentes a salud, educación, infraestructura, para con la sociedad.* 41

Gráfico 12. <i>Siente confianza en la forma como se administra los impuestos recaudados.</i>	42
Gráfico 13. <i>Considera que la educación tributaria debe ser una materia obligatoria en los colegios y en las universidades.</i>	43
Gráfico 14. <i>Considera que el tener una amplia información acerca de sus obligaciones como contribuyente disminuiría el incumplimiento tributario.</i>	44
Gráfico 15. <i>Considera que el conocimiento sobre las normas tributarias, obligaciones y exoneraciones debe ser más simplificado.</i>	45
Gráfico 16. <i>Considera que el ciudadano no cuenta con la suficiente información respecto al impuesto a la renta.</i>	46
Gráfico 17. <i>Considera que no existe un correcto conocimiento sobre las operaciones que grava el impuesto a la renta por segunda categoría.</i>	47
Gráfico 18. <i>Considera que no existe suficiente información proporcionada por la Administración relacionada a los casos en los que no se está obligado al pago del impuesto.</i>	48
Gráfico 19. <i>Ha recurrido a algún acto de evasión, con el fin de pagar menos impuesto, en la venta de un inmueble.</i>	49
Gráfico 20. <i>Considera que la evasión tributaria, es un acto justificable.</i>	50
Gráfico 21. <i>Considera que la evasión en un acto que genera un retraso en el desarrollo de nuestro país</i>	51
Gráfico 22. <i>Considera correcto el obligatorio uso de la bancarización como medio de pago a partir de 3 UIT en la venta de inmuebles.</i>	52
Gráfico 23. <i>Considero justo que sea un requisito la bancarización para la aplicación de costo deducible al precio de venta para la determinación de la base imponible del impuesto a la renta por venta de inmuebles.</i>	53
Gráfico 24. <i>Considera necesaria la bancarización para disminuir la informalidad en la transferencia por venta de inmuebles.</i>	54

Resumen

La presente investigación, tiene por finalidad, determinar si el incumplimiento de obligaciones tributarias incide significativamente en la venta de inmuebles realizada en personas naturales, en la ciudad de Arequipa, en el año 2020, la metodología de investigación utilizada es cuantitativa, del tipo aplicada, diseño no experimental, la muestra de estudio es de tipo probabilístico compuesto por 78 personas que realizaron venta de inmuebles afectas al impuesto en Arequipa en el año 2020. En la recolección de información se utilizó como técnica, la encuesta y como instrumento, el cuestionario, los principales resultados fueron los siguientes : El 32.1% están en desacuerdo con el impuesto a la renta en la venta de inmuebles, el 30.8% están muy en desacuerdo con la tasa del 5% aplicada, el 28.2% manifiestan que no pagarían el impuesto de forma voluntaria si fuera facultativo, el 32.1% considera al impuesto un gasto innecesario, mientras que el 39.7% no siente motivación por parte del Estado para el cumplimiento de sus obligaciones tributarias. La conclusión del estudio fue que el incumplimiento de obligaciones tributarias y venta de inmuebles en personas naturales se relacionan; se obtuvo como resultado un coeficiente Rho de Spearman de -0,549, entendiéndose como una correlación inversamente proporcional y de intensidad considerable, esto quiere decir que cuando se reduce el incumplimiento de obligaciones tributarias, aumenta la venta de inmuebles por personas naturales.

Palabras clave: Incumplimiento, obligaciones, moral, tributaria, cultura.

Abstract

The purpose of this research is to determine if non-compliance with tax obligations has a significant impact on the sale of real estate carried out by natural persons, in the city of Arequipa, in 2020, the research methodology used is quantitative, of the applicative type, Non-experimental design, the study sample is of a probabilistic type composed of 78 people who made sales of real estate subject to the tax in Arequipa in 2020. In the information collection, the survey was used as a technique, and as an instrument, the questionnaire, The results were as follows: 32.1% disagree with the income tax on the sale of real estate, 30.8% strongly disagree with the 5% rate applied, 28.2% state that they would not pay the tax in a manner If voluntary, if optional, 32.1% consider the tax an unnecessary expense, while 39.7% do not feel motivated by the State to compliance with their tax obligations. The conclusion of the study was that the non-fulfillment of tax obligations and the sale of real estate in natural persons are related; A Spearman Rho coefficient of -0.549 was obtained as a result, understood as an inversely proportional correlation and of considerable intensity, this means that when non-compliance with tax obligations is reduced, the sale of real estate by natural persons increases.

Keywords: Non-compliance, obligations, moral, tax, culture.

I. INTRODUCCION

El incumplimiento tributario, es uno de los aspectos más importantes que incide en la recaudación tributaria, debido a ello se genera un déficit de ingresos de recursos necesarios que dificultan la inversión en servicios públicos de calidad. Siendo esta una realidad incluso en los países en desarrollo, siendo el cumplimiento de las obligaciones fiscales por parte de los ciudadanos, base fundamental para elevar la recaudación de recursos, siendo la tasa de recaudación entre el 10% y el 20% de su producto interno bruto (PIB) en impuestos.

Es necesaria una reingeniería tributaria que permita ampliar el grado de cumplimiento, no solo desde una perspectiva tributaria, sino también desarrollar la moral tributaria de cada individuo para que se sienta identificado con el cumplimiento como aporte esencial para el desarrollo de un país. A este factor se suma la crisis de la pandemia COVID-19, que ha generado un atraso en las actividades económicas a nivel mundial, si teníamos una crisis en la recaudación de impuestos este factor complico más la situación actual.

En América Latina la recaudación tributaria disminuyo un 11,2% en 2020, en comparación al año anterior, debido al impacto que tuvo la pandemia en la recaudación fiscal de la economía. Según informe de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), realizado junto con la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (Cepal), el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y el Centro Interamericano de Administraciones Tributarias (Ciat), los mayores descensos se vieron en los ingresos por el ISC -13,7%, impuesto a la renta -9,9% y el IVA -9,2%, mientras que el los demás ingresos tributarios cayeron un 14,2%.

Si bien hay una gran diversidad en la determinación del impuesto sobre la transferencia de propiedad en los países de América Latina, la mayoría tiene un desempeño bajo en lo que hace el cumplimiento y por ende la recaudación ineficiente. El impuesto que grava los ingresos por venta de inmuebles está presente

en cada país de América Latina, con distintas denominaciones, características y métodos de cálculo. También existen diferencias respecto a la base sobre la cual se aplica, por ejemplo en algunos países existen exoneraciones para los inmuebles destinados a casa habitación de hasta cierto valor, es el caso de Chile, Costa Rica y Panamá.

En el Perú, la acción de cumplir con la obligación tributaria se encuentra definida por la autodeterminación del tributo, que nos exige cumplir con una serie de obligaciones formales, y que puede ser exigida por la ente encargado de la administración de tributos, siendo en nuestro país el ente encargado la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT), quien dentro de sus facultades se encuentra administrar los tributos y tomar acciones necesarias para la aplicación de la normatividad, que garanticen el control y fiscalización de la obligación tributaria. Sin embargo, este cumplimiento se ve muchas veces limitado a diversos factores, entre ellos el desconocimiento por parte de los contribuyentes haciéndoles caer muchas veces en elusión e incluso en evasión tributaria.

En lo que respecta al sector inmobiliario, en el Perú, ha venido experimentando un crecimiento significativo en los últimos años y es muy común ver construcciones de edificios para oficinas y viviendas. En este contexto, podemos encontrarnos con diversas situaciones, existiendo un tratamiento tributario especial para cada caso particular de la venta de inmuebles, en diferentes escenarios según sea el caso.

En la región Sur, principalmente en Arequipa, la recaudación tributaria disminuyó en el año 2020, esto debido al bajo cumplimiento de las obligaciones tributarias, el impuesto a la renta de segunda categoría, por ganancia de capital, que se refiere al pago por vender bienes raíces ha disminuido abruptamente.

La situación económica, el buscar opciones, o la mira de una inversión para la obtención de ingresos, mediante la construcción de un inmueble, hace que no solo las empresas dedicadas a la construcción, obtén por esta actividad, sino que también las personas naturales, muchos de estos, se realiza con el objetivo de venta, también se presenta el escenario de venta de terreno sin construcción, en una parte o la

totalidad de este. Muchas de estas operaciones son realizadas por las mismas personas naturales, que al tener desconocimiento de las obligaciones tributarias, impiden un correcto cumplimiento de las obligaciones fiscales, o en muchos casos realizan pagos excesivos, que no les corresponden, todo por su desconocimiento.

El problema general de nuestra investigación es ¿De qué manera el incumplimiento de obligaciones tributarias incide en la venta de inmuebles en personas naturales, Arequipa, 2020?.

Los problemas específicos son: a) ¿Cómo la simplificación tributaria incide en la venta de inmuebles, realizado por personas naturales, en Arequipa, 2020?, b) ¿Cómo la moral tributaria incide en la venta de inmuebles por personas naturales en Arequipa, 2020?.

Nuestra investigación se justifica teóricamente, debido a que desarrollaremos los diferentes conceptos de importancia en relación al incumplimiento de la obligación tributaria y la venta de inmuebles en personas naturales, que nos permitan comprender la importancia del tratamiento tributario de nuestro tema. La justificación práctica, se da porque nos permitirá conocer los factores que conllevan a las personas naturales a cumplir o no con la obligación tributaria, se determinarán los problemas que se tiene que afrontar al realizar las transferencias de inmuebles, y las diferentes excepciones que la normatividad presenta. Se justifica en el aspecto metodológico, debido que aplicaremos técnicas de investigación, como la encuesta, mediante el instrumento a desarrollar el cuestionario, para luego procesar los datos, utilizando un método de investigación que nos ayude en la recopilación de nuestra información relacionada al tema de investigación y por último se justifica de una manera social por que permitirá que las personas naturales; que muchas veces no cuentan con una adecuada asesoría sobre estos temas; conocer de manera práctica el tratamiento tributario para ayudar al cumplimiento de sus obligaciones, así como el manejo particular de cada caso.

El objetivo general de nuestra investigación es: Determinar si el incumplimiento de obligaciones tributarias incide significativamente en la venta de inmuebles en personas naturales, Arequipa, 2020

Los objetivos específicos son: a) Determinar si la simplificación tributaria incide en la venta de inmuebles, realizado por personas naturales, Arequipa, 2020. b) Determinar si la moral tributaria incide en la venta de inmuebles por personas naturales en Arequipa, 2020.

La hipótesis general es: el incumplimiento de obligaciones tributarias incide en la venta de inmuebles en personas naturales, Arequipa, 2020. Y por último las hipótesis específicas son: a) La simplificación tributaria incide en la venta de inmuebles, realizado por personas naturales, Arequipa, 2020 b) La moral tributaria incide en la venta de inmuebles por personas naturales en Arequipa, 2020.

II. MARCO TEÓRICO

En el desarrollo de nuestra investigación se ha tomado como referencia antecedentes de investigación siendo estudios realizados por otros investigadores relacionadas a las variables estudiadas, para nuestro tema desarrollaremos los siguientes antecedentes nacionales:

Camapaza y Mamani (2017), desarrollaron la tesis sobre el estudio de la situación tributaria referido a la habitualidad por la venta de inmuebles realizado por personas naturales siendo su ámbito de estudio el distrito de Santiago – Cusco, en el 2016, siendo su objetivo principal es determinar la situación tributaria referido a la venta de bienes inmuebles llevada a cabo por personas naturales, en los casos de habitualidad, en el distrito y año indicado, en referencia a la investigación, se aplicó la investigación de tipo básico, con un enfoque cuantitativo, aplicando un diseño no experimental. Los resultados a los que las investigadoras llegan son: aproximadamente un 62% de las construcciones pertenecen a personas naturales, y que por causas sociales y económicas realizan la actividad de venta de inmuebles de manera habitual. Las conclusiones son: Existe un 71% de personas naturales que se configuran en habitualidad por tener más de 02 ventas al año, muchos de ellos no dieron el tratamiento tributario adecuado por su falta de conocimiento.

Chino (2019), autora de la tesis referida al incumplimiento de la obligación tributaria y determinar la incidencia que esta tiene en la recaudo por el impuesto predial, caso de la Municipalidad Distrital de la Joya, en los años 2016 y 2018, señala como objetivo general, el determinar cuál es la incidencia que tiene el incumplimiento de la obligación tributaria sobre el recaudo del impuesto predial, se utilizó un tipo de investigación descriptivo y explicativo, diseño no experimental, los resultados al que se llegó es que existe 90% de contribuyentes que incumplen con la obligación tributaria determinada, afectando negativamente el ingreso por recaudación del impuesto predial la conclusión a la que se llegó es que el grado de falta de cumplimiento, es muy elevado, resultando en un aspecto que incide negativamente en el ingreso por recaudación de este impuesto.

Bardales y Tolentino (2018), quienes realizaron la investigación referente a la base presunta en PRICOS, abordando el tema de incumplimiento de obligaciones tributarias y las implicancias que esta tenga, dentro de la provincia de Coronel Portillo, en el año 2016, su objetivo principal es establecer estas implicancias del incumplimiento tributario referente a la determinación de la base presunta, utilizando un tipo de investigación cuantitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental, los resultados a los que se llega es que existen implicancias de significativas que se originan del incumpliendo de obligaciones tributarias en la determinación de la base presunta, finalmente las investigadoras concluyen que el contribuyente es el responsable de toda la información tributaria siendo estos resultados de sus actividades, de igual manera el contribuyente es responsable que esta información sea reflejada responsablemente en sus declaraciones.

Poma (2019), cuya tesis referida al incumplimiento del impuesto predial y la influencia que esta tiene sobre la recaudación de ingresos caso Municipalidad provincial de Yunguyo, en el año 2016”, cuyo objetivo principal es analizar el grado de incumplimiento referido al impuesto predial y la influencia que esta tiene sobre el recaudo de la misma, el autor utilizo una investigación de enfoque cuantitativo, diseño no experimental. De acuerdo a los resultados se concluye que hay un elevado nivel de falta de cumplimiento, encontrándose que un 31% cumple con su obligación de declarar y pagar el impuesto predial y un 69% no lo hace, lo que genera un déficit en los ingresos por recaudación de este impuesto, en cuanto a las conclusiones se determina que esta acción de no cumplimiento se deba principalmente a la ausencia de educación tributaria, conducta desfavorable y responsabilidad tributaria.

Copia (2019), su investigación sobre la auditoria tributaria como acción preventiva con que ayudara a disminuir el riesgo de ser sujeto a sanciones por incumplimiento aplicado a la empresa Taymi Distribuciones E.I.R.L. Chiclayo 2016”, determina como objetivo principal de investigación es la propuesta de una auditoria tributaria como medida prevención que nos ayudara a minimizar el riesgo de que se apliquen sanciones, aplicado la empresa Taymi distribuciones E.I.R.L., la investigación es de descriptivo con diseño de investigación aplicativa, los resultados que llego el

investigador son: en relación al área contable, es de gran necesidad y responsabilidad mantenerse actualizado en cuanto a la normatividad tributaria para el correcto cumplimiento de las obligaciones tributarias. Las conclusiones de la tesis es que existen sistemas de control mal aplicados por retraso de facturación debido a la mala comunicación entre el área de despacho y facturación, de igual manera sucede entre el área de administración y contabilidad, la falta de comunicación entre estas áreas ocasionan que la documentación no llegue a tiempo al área contable.

También se consideran los siguientes antecedentes internacionales:

Arizaga, (2020), cuya investigación referida a la cultura tributaria utilizada como estrategia a fin de prevenir el Incumplimiento de obligaciones sector informal ciudad de Loja. Cuyo objetivo principal es analizar en el sector informal el nivel de educación tributaria, del mismo modo los factores que llevan al incumplimiento de obligaciones tributarias, se aplicó una investigación cuantitativa, con método científico, deductivo, analítico y sintético, los resultaron que llego la investigadora fueron la mayor parte del sector informal está conformado por varones. Cuyo nivel de instrucción es secundaria, principalmente la actividad de venta de alimentos de primera necesidad, con capital de 1 a 500 dólares, la autora concluye que la cultura tributaria es predominante para el correcto cumplimiento de obligaciones tributarias, para ello propone una guía tributaria dirigida al sector informal. Dicha investigación determina que la cultura tributaria, es un concepto que no se alcanza de un día para otro, siendo necesario un determinado proceso de educación y conocimiento que forme la conciencia del contribuyente con respecto lo importante del papel que cumple el contribuyente en el pago de sus impuestos.

Grandi (2019), en su investigación sobre el IVA en la venta de inmuebles realizada por personas naturales, cuyo objetivo general es estudiar el concepto de habitualidad siendo requerido como requisito del hecho gravado básico de venta. La investigación es cualitativa explorativa, con una aproximación dogmática, en los resultados el autor, realiza una propuesta de estudio sobre el ordenamiento jurídico-tributario referido al a la definición de habitualidad, desprendiendo varios situaciones que

pueden originar controversia frente a la autoridad tributaria. Las conclusiones de la investigación demuestran que la falta de una definición completa y clara del concepto de habitualidad generan problemas reales de carácter interpretativo, los resultados a los que el investigador llega es que el concepto de habitualidad no tiene un adecuado respaldo normativo, lo que dificulta la determinación como hecho gravado en la venta de inmuebles generando conflicto al momento de cumplir con las obligaciones formales y sustanciales del contribuyente.

Castillo (2017), desarrolla su investigación sobre la brecha que existe en el recaudo del impuesto generado en el sector artesanal calificado de Puyo derivado del incumplimiento de estas obligaciones tributarias, el objetivo principal fue determinar el impacto que tiene el incumplimiento respecto al recaudo de impuestos, la investigación es de tipo cuantitativa, de diseño no experimental, los resultados a los que se llegaron fueron, el 76% cumplen con otorgar el comprobante respectivo por concepto de prestación de servicio o venta, y el 24% no cumplen esta formalidad, por último se concluye que el impacto del incumplimiento de las obligaciones, tiene como consecuencia acciones negativas, así mismo la notoria ausencia de conocimiento acerca de la mayoría de la aplicación y determinación de las normas tributarias en los artesanos genera infracciones como multas, debido también a la falta de capacitación y un conocimiento adecuado sobre las normas tributarias.

Lucas y Párraga (2016), respecto a su tesis donde analizan los la incidencia de determinados factores que generan el no cumplimiento de las obligaciones tributarias en el Cantón Bolívar - año 2014, su objetivo general fue realizar un estudio sobre el análisis de determinados factores que incidieron en la configuración del incumplimiento de las obligaciones tributarias, se utilizó una investigación cuantitativa, con diseño no experimental, los resultados obtenidos son los siguientes: Se identificó que las personas que en su mayoría incumplen sus obligaciones tributarias son las que no tienen obligación de llevar contabilidad, encontrándose como factor predominante el desconocimiento con un 46%, así mismo las conclusiones a los que se llega fueron que el impacto que tuvo el incumplimiento de

las obligaciones fiscales, en muchos casos provocó el cierre de los negocios, siendo sancionados económicamente, generando un déficit en la recaudación por impuesto.

Zambrano y Prieto (2017), en su tesis donde se desarrolla el informe de cumplimiento tributario y su incidencia en las contingencias tributarias, cuyo objetivo general es determinar la importancia significativa del informe de cumplimiento de las obligaciones tributarias mediante un análisis que nos permita disminuir las contingencias fiscales, la metodología de estudio utilizado es un enfoque cualitativo, se utilizó una investigación bibliográfica y descriptiva, diseño no experimental, los resultados a los que se llegó son los siguientes: la Administración Tributaria se enfoca en realizar una serie de acciones con el fin de capacitar dar conocimiento a diversas actividades con el afán de instruir y de complementar los conocimientos a los contribuyentes, las conclusiones son: El sector ferretero, específicamente las PYMES, la falta de capacitación y actualización del personal encargado, hace que al momento de cumplir con las obligaciones tributarias, incurran en errores formales y sustanciales en la determinación y declaración de los impuestos, un factor predominante es el constante cambio de normatividad tributaria en el país,

Entre las bases teóricas relacionadas a nuestra primera variable, incumplimiento de obligaciones tributarias, tenemos lo siguiente:

El Estado para poder afrontar la inversión en salud, educación, infraestructura, entre otros, para beneficio de la sociedad, requiere de recursos, estos recursos son en gran parte la recaudación de impuestos de los ciudadanos, que se da siempre y cuando exista el debido cumplimiento de las obligaciones, a menor tasa de cumplimiento, menor será el ingreso con el que el estado cuenta para poder invertir en atenciones que satisfagan las necesidades demandadas por la sociedad.

En relación a la primera variable, incumplimiento de obligaciones tributarias, Villegas (1981) define a la obligación tributaria de la siguiente forma, “es aquel vínculo jurídico, mediante el cual el sujeto activo, en este caso el Estado; solicita de un sujeto

pasivo, conocido como deudor; el cumplimiento de una prestación pecuniaria que excepcionalmente podría ser en especie”.

El TUO Código Tributario Peruano, Artículo 1º (2013), nos dice: “respecto a la obligación tributaria, lo define como aquel vínculo que existe entre acreedor y deudor, y que está establecido por norma, su objeto es cumplir la prestación de carácter tributaria, ante el incumplimiento esta puede ser exigida coactivamente”.

Para Fayos (2016), se entiende por incumplimiento de la obligación “como aquella situación que es resultado de la acción de no realizar la obligación ya pactada o del mismo modo a la no realización de una obligación establecida por norma”.

Por su parte, SUNAT (2021), en su informe N° 27-2016-SUNAT/5A1000, nos dice respecto al incumplimiento de la obligación tributaria:

El incumplimiento tributario, se encuentra relacionado al concepto de evasión y elusión fiscal, entendiéndose al primero, como aquella acción u omisión de carácter doloso, consciente, y que tiene por finalidad evitar en total o en parte el pago de las obligaciones tributarias, quebrantando las normas legales establecidas, y la segunda, como aquella acción por la que el contribuyente busca reducir la base el importe determinado correspondiente a las obligaciones tributarias, para ello se vale de medios legales, en uno u otro caso ambos conceptos genera un perjuicio para el recaudo tributario.

Según lo anterior podemos definir al incumplimiento de obligaciones tributarias, como aquella acción u omisión, de un determinado contribuyente, que busca evadir o eludir en parte o en su totalidad una obligación tributaria, la misma que se encuentra impuesta por ley, valiéndose para ello medios los mismos que se encuentran establecidos o no dentro de la norma legal.

Respecto a las dimensiones de nuestra primera variable; incumplimiento de obligaciones tributarias; tenemos: simplificación tributaria y moral tributaria:

1. La simplificación tributaria, para Massad (1986), “se basa en el concepto de simplificar, que es ordenar, metodizar y racionalizar, siendo uno de los objetivos principales sistematizar y racionalizar el régimen legal y los

procedimientos que la Administración establece para garantizar el cumplimiento de las obligaciones tributarias”.

Cuando hablamos de simplificación tributaria, nos referimos a los procesos establecidos por la Administración orientados al contribuyente, es decir que busca cumplir dos objetivos fundamentales; ser suficiente; mediante la recaudación tributaria, a fin que permita financiar los gastos del Estado y ser fácil que permita que los contribuyentes cumplir fácilmente con sus obligaciones tributarias. Estas obligaciones tributarias, se clasifican en dos, sustanciales y formales:

- a) Obligaciones formales, para revista Actualícese (2017), las obligaciones formales, “se refiere a las acciones necesarias que el contribuyente tiene que hacer, para poder dar cumplimiento con la obligación sustancial, cuando hablamos de obligaciones formales nos referimos a las obligación de hacer y no hacer”.

Entre estas, tenemos a la obligación de inscripción en el Registro Único del Contribuyente, y cumplir con la respectiva presentación de la declaración jurada, entre otros.

- b) Las obligaciones sustanciales según Pinillos (2019), “se refiere a la obligación de dar, quiere decir a la obligación esencial del contribuyente, que es el pagar el tributo en sí, el contribuyente da cumplimiento a este tipo de obligación cuando se realiza el pago del tributo”. Por su parte, Martínez (2021), nos dice “Es la obligación principal, en la que el sujeto pasivo; llamado contribuyente; tiene la obligación de dar y por el otro lado el sujeto activo tiene la obligación de aceptar dicho pago.

Es importante mencionar a los elementos de la obligación tributaria:

- a) Sujeto activo, para Cortez (1965), “es aquel que es titular del derecho exigible, y que tiene la facultad de exigir; incluso coactivamente; el pago del tributo, debiendo ser establecido por ley”.

- b) Sujeto pasivo, “es aquel sujeto que materializa el hecho imponible, siendo el contribuyente persona natural y/o jurídica obligado por ley con el cumplimiento de la obligación, y en esencia al pago correspondiente del tributo”, Cortez (1965).
- c) Hecho Imponible, para M. Pérez de Ayala y J. L. Pérez de Ayala (2021) “es aquel hecho que se encuentra directamente relacionado con el objeto material del impuesto, y que se normado, el desarrollo del hecho implica definitivamente el origen de la obligación tributaria”.
- d) Deuda tributaria, según el Código Tributario, Artículo 28º (2013), “es el importe concepto de la deuda, hacia el acreedor, la misma es referente a la deuda por el tributo, determinado, de corresponder podrá incluir multas e intereses.

2. Moral Tributaria, para Smith (2004),

La moral tributaria radica en el cumplimiento generado por la motivación propia, debido al autointerés de la persona, ante diversas situaciones, así mismo Smith, plantea cuatro aspectos fundamentales que definen este autointerés; la justicia, que se refiere a aplicación igualitaria de la carga tributaria; la certidumbre, se refiere a que el contribuyente pueda tener mayor comprensión de la manera como se determinan los mismos; la comodidad respecto al debido momento de efectuar el cobro y la economía que se refiere a costos menores de cumplimiento.

La moral tributaria, se refiere al concepto de ética del cumplimiento, quiere decir la motivación propia que tiene la persona, además está determinado por el conjunto de valores y que definen el comportamiento del ciudadano, este

comportamiento influye en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias, lo que permitirá un mayor nivel de recaudación de impuestos y mayor ingreso para el Estado para que este lo pueda devolver en inversión pública que beneficie a la comunidad.

Según, Giarrizzo y Sivori (2010), “la moral tributaria está relacionada estrechamente con la evasión tributaria, pues la evasión fiscal es consecuencia de una motivación intrínseca dada por la moral que permite cumplir correctamente con la obligación tributaria”.

Los autores, definen a 03 tipos de poblacionales segmentados, de acuerdo al nivel de moral tributaria de los contribuyentes:

Segmento 1, sin moral tributaria, aquel contribuyente que no le importa comprar informalmente debido a su desconocimiento, o por que considere que no es incorrecto.

Segmento 2, con moral tributaria débil, el contribuyente que cree que es algo regular comprar informalmente.

Segmento 3, con moral tributaria fuerte, aquellos contribuyentes que consideran que es totalmente incorrecto comprar algo informal.

Dentro de la moral tributaria debemos definir los indicadores conciencia tributaria y corresponsabilidad del Estado.

a) Conciencia tributaria, Armas y Colmenares (2015),

Hacen mención a la cultura tributaria y su relación con la conciencia tributaria, dos conceptos importantes para que la sociedad no cometa evasión tributaria; es importante que el ciudadano comprenda que el Estado es administrador de los recursos recaudados; mediante los impuestos; estos recursos pertenecen al contribuyente, y el Estado

tiene la obligación de su correcta administración y devolverlo a través a través de la inversión en servicios que beneficien a la comunidad como salud, educación, infraestructura entre otros, y que el ciudadano se sienta conforme con la contribución que hace, la cultura tributaria no se refiere solo a saber cuales con mi obligaciones, sino que debo aplicar esos conocimientos para el cumplimiento, sabiendo que este cumplimiento permitirá al Estado afrontar los gastos para los servicios públicos en beneficio de la sociedad.

b) Corresponsabilidad del Estado, según Tipke, (2002),

El Estado actúa como contraparte de la moral tributaria, desde esa posición es necesario que para que este pueda exigir el hacer efectivo el cumplimiento de las obligaciones deberá de observar sus propias acciones con transparencia y eficacia, debiendo existir una correcta corresponsabilidad de impuestos así como de su uso”.

En referencia a la segunda variable de nuestra investigación venta de inmuebles en personas naturales, desarrollaremos los indicadores, cultura tributaria e informalidad.

Villegas (1981), nos dice:

Se da la figura de compra venta, cuando una de las partes, está obligado a realizar la transferencia de propiedad de una determinada cosa o derecho, y la otra parte se obliga a retribuir esta transferencia con el pago de un derecho a un precio determinado.

Según SUNAT (2021), señala

La venta de un inmueble que efectúa una persona natural, y que no está calificada como habitual, y le genera una ganancia de capital, se considera

renta de segunda categoría esta afecta al impuesto a la renta con una tasa del 5%.

La venta de inmuebles, realizado por personas naturales, tiene dos factores influyentes como lo son la cultura tributaria, que muchas veces inducen a los contribuyentes a desarrollar estrategias a fin de pagar menos o no pagar el impuesto correspondiente y la informalidad, por los requisitos sustanciales que no se cumplen y, desarrollamos conceptualmente las dimensiones de nuestra segunda variable:

1. Cultura Tributaria, Roca (2008), para el autor la cultura tributaria “es la información y el nivel de conocimiento que tiene un país referente a los temas de impuestos, así como el grado de percepción, criterios, hábitos, y actitudes con los que cuenta la sociedad referente al tema de tributación.

García (2017), en su ponencia sobre la reforma tributaria explica, la cultura tributaria “como el conjunto de supuestos determinados por las acciones de conducta de una sociedad, sobre lo que se debe hacer o no referente al pago de tributos generando un mayor o menor grado de cumplimiento”.

Depende mucho la percepción que la sociedad tiene del Estado, un Estado que no estuvo presente en la vida de un ciudadano, será percibido como un mal con el que se tiene que convivir, el ciudadano que no siente que el Estado invierte el dinero que aporta mediante los impuestos, en calidad de vida para él y su familia, no sentirá la necesidad de cumplimiento, no tendrá la motivación suficiente para tributar, y por ello buscara las estrategias para evitarlo.

Amasifuen (2015), en su artículo titulado, Importancia de la cultura tributaria en el Perú, nos dice:

La cultura tributaria es un aspecto influyente en la economía nacional, y de importancia fundamental para la recaudar ingresos que hacen posible el sostenimiento del país, la sociedad con un alto grado de cultura tributaria, es un país con grandes oportunidades y progreso para

presentes y futuras generaciones donde se reduzca significativamente la evasión tributaria.

Haciendo mención a Armas y Colmenares (2009);

La cultura tributaria se refiere al cumplimiento de manera voluntaria y sin que medie presión, de las obligaciones tributarias por parte del contribuyente sin que su exigencia sea demandada por la implementación de estrategias y programas educativos para desarrollar la cultura tributaria en el contribuyente.

Dentro de la cultura tributaria, tenemos a los indicadores que nos permitirán desarrollar mejor este concepto, como lo son educación tributaria e Impuesto a la renta.

- a) Educación tributaria, según Mendoza, et al (2016), “es la transmisión de un conjunto de valores enmarcados en el cumplimiento cívico de nuestras obligaciones como ciudadano para contribuir con la inversión que el estado hace en gasto público, ser responsable de nuestros deberes que como ciudadanos nos hace partícipes de una sociedad democrática”.

Hablar de educación es referirse a aprendizaje, y el aprendizaje es el cambio de conducta, podemos decir que el aprendizaje no solo ayuda a un cambio de conducta, sino que también es un cambio de experiencia relacionado con el ambiente y la interacción que tenemos, las personas tanto individual como colectivamente construyen conocimiento, experiencias y actitudes, por ende la educación tributaria es fundamental para el conocimiento y cambio de actitud sobre la importancia del cumplimiento de nuestros deberes y obligaciones como ciudadanos tenemos para con nuestra sociedad.

Con respecto al tema de investigación es fundamental tener claro el concepto referente al impuesto a la renta de segunda categoría por venta de inmuebles

- b) El TUO de la Ley del Impuesto a la Renta, artículo 1º (2004), nos indica el impuesto a la renta grava; entre otros; a las rentas que provengan de la ganancia de capital, generada por la enajenación de bienes de capital, en los que se incluyen los bienes inmuebles, terrenos tanto rústicos como urbanos.

Respecto a nuestra investigación, abarcaremos principalmente a rentas de segunda categoría, en específico a las rentas que deriven de la enajenación de bienes inmuebles, conceptos que desarrollaremos a continuación:

Según SUNAT (2021), nos dice,

Se configura como renta de segunda categoría, entre otros, aquellos ingresos resultantes de las actividades que desarrollan las personas naturales, configurados estos en el artículo 24 de la Ley del Impuesto a la Renta, entre ellos se encuentran afectos los ingresos por la venta de inmuebles, se refiere a la utilidad proveniente de la enajenación de los mismos gravados con una tasa del 5%.

Existen ciertos casos de exoneración, según SUNAT (2021), para el caso de la determinar si la base imponible se encuentra sujeta o no al pago del impuesto a la renta, cuando el inmueble enajenado fue adquirido antes del 01 de enero del 2004, cuando el inmueble enajenado sea casa habitación por más de 02 años, cuando el costo de adquisición es mayor al precio de venta, en este caso no existe utilidad.

2. La informalidad tributaria, para De Soto (1987), para el autor, la informalidad, “son las actividades desarrolladas por determinadas empresas o personas, y que se encuentran al margen de los lineamientos legales y normas que establecen los parámetros que se deben enmarcar el desarrollo de las actividades económicas, con el fin de evitar y/o eludir la carga tributaria”.

Para Hernández y Sotelo (2009),

La informalidad es una realidad lamentable en nuestro país que origina una disminución y pérdida de recursos para la administración y como consecuencia el Estado no cuenta con ingresos que permita una correcta capacidad redistributiva en inversión pública. Al referirnos a informalidad en el aspecto tributario, esta se atribuye a conjunto de personas naturales, jurídicas y otras entidades con obligaciones tributarias sustanciales y formales.

Choy y Montes (2011), nos dice.

El Perú existe un gran nivel de informalidad en diversas actividades económicas, que nos llevan a caer en acciones de evasión tributaria, esta informalidad tiene como principal causa, el alto costo de legalidad, las diferentes restricciones legales y aquellas actividades de fiscalización mandadas por ley, existe una estrecha relación entre la informalidad tributaria y la evasión tributaria, teniendo un impacto negativo en el crecimiento económico de nuestro país. La informalidad se define como las actividades que desarrollan los grupos económicos o individuos, y que están ajenas al cumplimiento reguladas y a los impuestos contemplados por ley, utilizando acciones ilegales para satisfacer objetivos legales, cabe indicar que la informalidad se da en las actividades que desarrollan las personas, y no en las personas mismas.

Existe una relación entre la informalidad y el cumplimiento de las obligaciones tributarias, pues este genera un bajo porcentaje de recaudación que se refleja en las bajas cifras de ingreso por impuestos, el Estado pierde al generarse una baja recaudación de tributos debido a las actividades informales, pues estos no declaran impuestos a la Administración Tributaria, generando pérdidas por evasión, disminuyendo el presupuesto para la inversión en proyectos de educación, salud e infraestructura entre otros.

Ochoa (2014), en su artículo elusión o evasión fiscal,

Hace una clara diferenciación entre estos dos conceptos, resaltando como la principal el hecho imponible, y por lo tanto el nacimiento o no de la obligación tributaria, combatir estos dos conceptos es indispensable para generar mayor capacidad contributiva y contribuir al crecimiento sostenible del país.

Para nuestra dimensión desarrollaremos nuestros indicadores evasión tributaria y medio de pago

- a) Evasión tributaria, “es la utilización de medios ilegales para reducir o evitar en su totalidad el pago de impuestos, esta es una conducta voluntaria y dolosa”, en la evasión se realiza el hecho imponible, ya que para evadir, es necesario estar dentro de la obligación.

- b) Según la Ley 30730, Ley de Bancarización (2018), se han establecido normas que ayuden a evitar la evasión tributaria, una de ellas es la obligatoriedad de la utilización de la bancarización como medio de pago en las transferencias por compra venta mayores a 3 UIT, esta disposición modifica los artículos 3, 5 y 7 del D.S.150-2007-EF, TUO de la ley para la lucha contra la evasión y para la formalización de la economía, y los artículos 16 y 192 del D.L. 1053, Ley General de Aduanas, estableciendo cambios sustanciales a favor de la lucha contra la evasión y la formalización de la economía.

III. METODOLOGIA

3.1 Tipo y diseño de investigación

3.1.1. Tipo de investigación

Nuestra investigación desarrolló un tipo de investigación aplicada, siendo necesario los conocimientos teóricos existentes en el desarrollo del mismo

Baena (2017), nos dice “la aplicación aplicada, tiene como objetivo principal resolver las necesidades que la sociedad y el hombre plantea, llevando a la práctica teorías generales, es decir que está destinado a la acción”.

3.1.2. Diseño de investigación

En el desarrollo de la investigación se aplicó un diseño no experimental – transversal, respecto a ello Hernández et al (2014), nos dice:

El diseño no experimental es aquella investigación en la que no se manipula la variable independiente, ya que no se tiene control, ni influencia; debido a que esto ya sucedió; el diseño no experimental trata situaciones que ya existen, se dice que es transversal porque describimos a estas variables y analiza la incidencia de las mismas en un momento determinado.

El nivel es descriptivo - correlacional, debido a que en el proceso describimos datos y características de la población en estudio, analizando la relación de causa y efecto entre estas dos variables.

3.2 Variables y operacionalización

Variable X: Incumplimiento de obligaciones tributarias

Definición conceptual

SUNAT (2021), señala:

El incumplimiento tributario, se encuentra relacionado al concepto de evasión y elusión fiscal, entendiéndose al primero, como aquella acción u omisión de carácter doloso, consciente, y que tiene por finalidad evitar en total o en parte el pago de las obligaciones fiscales violando las normas legales establecidas, y la segunda, como aquella acción por la que el contribuyente busca reducir la base el importe determinado correspondiente a las obligaciones tributarias, para ello se vale de medios legales, en uno u otro caso ambos conceptos genera un perjuicio para el recaudo fiscal.

Definición operacional

Para determinar la incidencia de incumplimiento debemos averiguar las causas el por qué el contribuyente toma esta acción, para ello aplicamos un cuestionario que considera ítems para cada una de las variables.

Variable Y: Venta de inmuebles en personas naturales

Definición conceptual

Según Villegas (1981):

Se da la figura de compra venta, cuando una de las partes, está obligado a realizar la transferencia de propiedad de una determinada cosa o derecho, y la otra parte se obliga a retribuir esta transferencia con el pago de un derecho a un precio determinado.

Definición operacional

De la misma manera que la variable anterior aplicamos un cuestionario, con ítems que nos ayuden a la medición de nuestra variable.

3.3 Población, muestra y muestreo

3.3.1 Población

Para Arias (2006), “la población está determinado por el conjunto finito o infinito de ciertos elementos, los mismos que cuentan con características similares, y que al final de la investigación, serán objeto de las conclusiones”.

Nuestra población estará determinada por 450 transferencias, realizadas por personas naturales, en la ciudad de Arequipa, en el año 2020.

- **Criterio de inclusión:** Se consideró a la población, personas naturales que realizaron transferencias por compra y venta de inmuebles, a título oneroso.
- **Criterio de exclusión:** Se excluyó a las personas naturales que realizaron transferencia de inmuebles bajo la figura de donación, anticipo de legítima u otro de tipo no oneroso.

3.3.2 Muestra

Según Arias (2006), “la muestra, es un subconjunto finito extraído de la población, y cuya principal característica es su representatividad”.

A fin de obtener la muestra, aplicaremos la siguiente formula de poblaciones finitas:

$$n = \frac{z^2(p)(q)N}{e^2(N - 1) + z^2(p)(q)}$$

Dónde:

n = muestra

N = tamaño de la población

Z = varianza

p = probabilidad de que salga la variable independiente

q = probabilidad de que salga la variable dependiente

E = error de estimación

Calculando la muestra:

n = muestra

N = 450

Z = nivel de confianza 95% = 1.96

p = 0.95

q = 0.05

E = 5%

$$n = \frac{z^2(p)(q)N}{e^2(N-1) + z^2(p)(q)}$$

$$n = \frac{1.96^2(0.95)(0.05)450}{0.05^2(450-1) + 1.96^2(0.95)(0.05)}$$

$$n = \frac{3,8416 \times 0.0475 \times 450}{0.0025(349) + 3,8416 \times 0.0475}$$

$$n = \frac{0.182476 \times 450}{0.8725 + 0.182476}$$

$$n = \frac{82.1142}{1.054976}$$

$$n = 78$$

Se aplicó 78 encuestas a nuestra muestra, es decir la muestra estará determinada por 78 personas naturales que realizaron transferencias de compra venta de inmuebles en Arequipa, en el año 2020.

3.3.3 Muestreo

Para Arias (2006), “el muestreo es un proceso que nos permite conocer la probabilidad de cada componente de la muestra”.

De esta manera nuestra fue determinada aplicando el muestreo probabilístico través de la fórmula para poblaciones finitas.

La unidad de análisis, estará determinada por las personas naturales, que venden una propiedad, sin dedicarse a la actividad empresarial como negocio.

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Según Arias (2006),

Define a la técnica, como los recursos o aquellos procedimientos de características particulares que se usa con el fin de obtener información, son específicos para cada disciplina, y particulares de acuerdo con las características del problema planteado en la investigación, es un recurso que complementa al método, siendo este de carácter general, el instrumento, nos ayudara a la obtención de datos para luego extraer la información.

Figura 1: Técnica e instrumento de recolección de datos

TÉCNICA Procedimiento particular para obtener información	ENCUESTA	Son herramientas que nos ayudan a conocer las características de la muestra representativa
INSTRUMENTO Recurso utilizado en el procedimiento para la toma de información	CUESTIONARIO	Es un tipo de encuesta en forma escrita que contiene un serie de preguntas, preparadas con anticipación.

Fuente: Elaboración propia

- **Variable I.** La técnica que se utilizó para nuestra primera variable fue la encuesta, el instrumento el cuestionario, el que tuvo por objetivo recopilar la data que necesitamos respecto al nivel de “Incumplimiento de obligaciones tributarias”.
- **Variable II.** La técnica que se utilizó para nuestra segunda variable fue la encuesta, el instrumento el cuestionario, el que tuvo por objetivo recopilar la data que necesitamos respecto al nivel de “Venta de inmuebles en personas naturales”.
- **Validación,** la validación se refiere a la aplicación del instrumento adecuado al lugar donde se aplica, la validez está relacionada al instrumento, las preguntas establecidas en nuestro cuestionario tuvieron una relación directa con nuestros objetivos de investigación, por esta razón una vez elaborado el cuestionario se sometió al juicio de expertos designados por la Universidad, para su validación.
- **Confiabilidad,** la confiabilidad se da cuando el instrumento aplicado, en forma reiterada, bajo las mismas circunstancias y a las misma personas, nos da resultados similares, la confiabilidad está relacionada al resultado, Palella y Martins (2012), nos dice: “el coeficiente alfa de Cronbach, es una técnica por la que se establece el nivel de confiabilidad que; además de la validez; determinan un requisito mínimo de un óptimo instrumento de medición presentado con una escala tipo Likert”.

La confiabilidad del instrumento se evaluó mediante el coeficiente Alfa de Cronbach. Este resulta adecuado al utilizarse ítems de escala ordinal. Matemáticamente, el Alfa de Cronbach analiza las varianzas presentes en las respuestas de los encuestados. Sus interpretaciones posibles se indican a continuación:

Figura 2: Posibles interpretaciones del Alfa de Cronbach

Alfa de Cronbach	Interpretación
$\alpha < 0,5$	Es inaceptable
$0,5 \leq \alpha < 0,6$	Es pobre
$0,6 \leq \alpha < 0,7$	Es cuestionable
$0,7 \leq \alpha < 0,8$	Es aceptable
$0,8 \leq \alpha < 0,9$	Es bueno
$0,9 \leq \alpha \leq 1$	Es excelente

Fuente: George y Mallery (2003)

El resultado del Alfa de Cronbach fue el siguiente:

Tabla 1: Alfa de Cronbach sobre las preguntas de la variable 1: Incumplimiento de las obligaciones tributarias

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,877	12

Fuente: Elaboración propia

De acuerdo al coeficiente Alfa de 0,877, se interpreta que las 12 preguntas sobre incumplimiento de las obligaciones tributarias poseen buena confiabilidad.

Tabla 2: Alfa de Cronbach sobre las preguntas de la variable 2: Venta de inmuebles en personas naturales

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,787	12

Fuente: Elaboración propia

El resultado del coeficiente Alfa de 0,787 indica que las 12 preguntas sobre venta de inmuebles en personas naturales poseen aceptable confiabilidad.

3.5 Procedimiento

Para la aplicación de nuestro instrumento de medición se aplicó el siguiente procedimiento:

En primer lugar, se eligió el tema de investigación, basándonos en un problemática conocida por el investigador, como lo es el incumplimiento tributario y su incidencia en la venta de inmuebles en personas naturales, en la ciudad de Arequipa en el año 2020, problemática que se planteó en la introducción de nuestro proyecto de investigación, mediante la formulación de los problemas, planteamiento de hipótesis, determinación de objetivos generales y específicos, seguidamente se abarco los temas similares ya planteados por investigadores tanto nacionales como internacionales, así como el desarrollo de conceptos teóricos referentes a nuestro tema, tomando en cuenta nuestras variable y dimensiones.

Seguidamente, se abordó la metodología que utilizamos en nuestro proyecto de investigación, en la que establecimos el tipo y diseño de investigación, la operacionalización de nuestras variables, determinación de nuestra población, muestra y muestreo, también se determinó las técnicas e instrumentos a utilizados para la recolección de datos, en este punto se estableció que el instrumento a ser utilizado es el cuestionario.

Una vez elaborado las preguntas de nuestro cuestionario, teniendo como referencia los indicadores de nuestra matriz, se procedió a la validación del instrumento por tres expertos designados por la universidad.

Aprobado nuestro cuestionario, procedimos a la aplicación del mismo a nuestros participantes, los que se determinaron mediante la fórmula de poblaciones finitas en el capítulo III de nuestra investigación; realizando las coordinaciones respectivas, en cuanto al lugar, hora y fecha, a efectuarse.

Llenado nuestro cuestionario, procedimos a la verificación que este sea correcto y en su totalidad.

Como siguiente paso, teniendo los cuestionarios llenos, se realizó el procesamiento de datos con la información obtenida, para su correspondiente análisis.

3.6 Método de análisis de datos

El análisis de datos se realizó mediante su procesamiento utilizando el programa estadístico SPSS V.26, para ser luego presentados en tablas, gráficos y cuadro con su interpretación respectiva.

La metodología usada para el análisis de la información se presenta a continuación:

- **Estadística descriptiva**, según Herrera (2017), la estadística descriptiva se refiere “a los métodos de recolección, organización y resumen de la información”. En el caso de nuestra investigación aplicamos la estadística descriptiva de la siguiente manera:
 - Se desarrollara tablas que contaran con sus frecuencias.
 - Elaboración de gráficos, en base a la información de las tablas.
- **Estadística inferencial**, según Herrera (2017), la estadística inferencial, “se aplica a la muestra, usando métodos y herramientas con el objeto de definir características y propiedades de una población”. En nuestro caso aplicaremos la estadística inferencial de la siguiente manera.
 - Se utilizara el programa estadístico SPSS 26, usando la herramienta estadística, Prueba de Spearman, en donde determinamos el coeficiente de relación de nuestras variables, a fin de demostrar la hipótesis establecida en nuestra investigación.

3.7 ASPECTOS ÉTICOS

Nuestra investigación se enmarca dentro de los principios básicos de integridad, objetividad, responsabilidad y confidencialidad, dentro de los aspectos legales y con autoría propia, sometiéndonos a la aplicación del sistema antiplagio TURNITIN, utilizando los requerimientos para las citas de referencia bibliográficas bajo las normas internacionales APA. Aplicando los principios fundamentales de la ética de investigación como lo son: respeto a las personas, autonomía, no maleficencia, y justicia.

- **Respeto a las personas**, Base fundamental de nuestra investigación, reconociendo a la persona como un ser autónomo, único y libre, el respeto a las personas dependientes y a los integrantes de los grupos vulnerables.
- **Autonomía**, El respeto a la autodeterminación de los participantes, este respeto se expresara en el proceso de consentimiento informado. Dándole a la persona la capacidad de decidir voluntariamente y contando con la información adecuada la decisión de participar o no de nuestra investigación.
- **No maleficencia**, nuestra investigación respetará el bienestar físico, mental y social del participante, referente al proyecto de investigación, el riesgo de participación se compara con el posible beneficio y la importancia del conocimiento que el participante va a adquirir, así como el interés personal o profesional en la investigación.
- **Justicia**, nuestra investigación distribuirá por igual los riesgos y beneficios de la intervención de nuestros participantes, protegiendo a los grupos vulnerables.

IV. RESULTADOS

4.1 PRUEBA DE NORMALIDAD

Tabla 3: Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
Variable 1: Incumplimiento de obligaciones tributarias	0,077	78	0,200*
Dimensión 1: Obligaciones tributarias	0,112	78	0,017
Dimensión 2: Moral tributaria	0,115	78	0,013
Variable 2: Venta de inmuebles en personas naturales	0,134	78	0,001

*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.

a. Corrección de significación de Lilliefors

Fuente: Elaboración propia

En la tabla se aprecia una significancia de 0,200* para la variable incumplimiento de obligaciones tributarias, es decir, mayor al nivel de significancia de 0,05, por lo cual esta variable posee datos que se distribuyen de forma normal, por otro lado, las distribuciones de datos que componen la dimensión 1: simplificación tributaria, la dimensión 2: moral tributaria, y la variable 2: venta de inmuebles en personas naturales, tienen significancias inferiores al nivel de 0,05, de manera que no poseen distribución normal, ello quiere decir que para realizar la contrastación de hipótesis se debe utilizar el estadístico no paramétrico de Spearman.

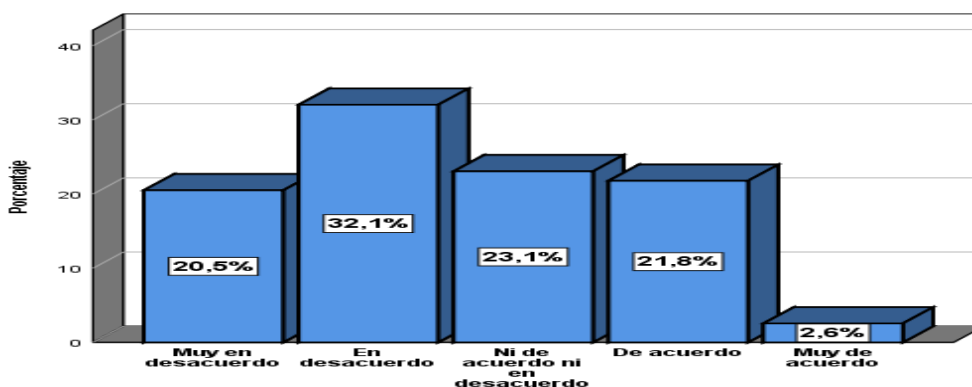
4.2 RESULTADOS DESCRIPTIVOS

Tabla 4: Considera correcto que la transferencia de inmuebles realizada por personas naturales este gravada con el impuesto a la renta por segunda categoría.

	Frecuencia	Porcentaj e	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	16	20,5	20,5	20,5
En desacuerdo	25	32,1	32,1	52,6
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	18	23,1	23,1	75,6
De acuerdo	17	21,8	21,8	97,4
Muy de acuerdo	2	2,6	2,6	100,0
Total	78	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 1. Considera correcto que la transferencia de inmuebles realizada por personas naturales este gravada con el impuesto a la renta por segunda categoría.



Fuente: Elaboración propia

COMENTARIO:

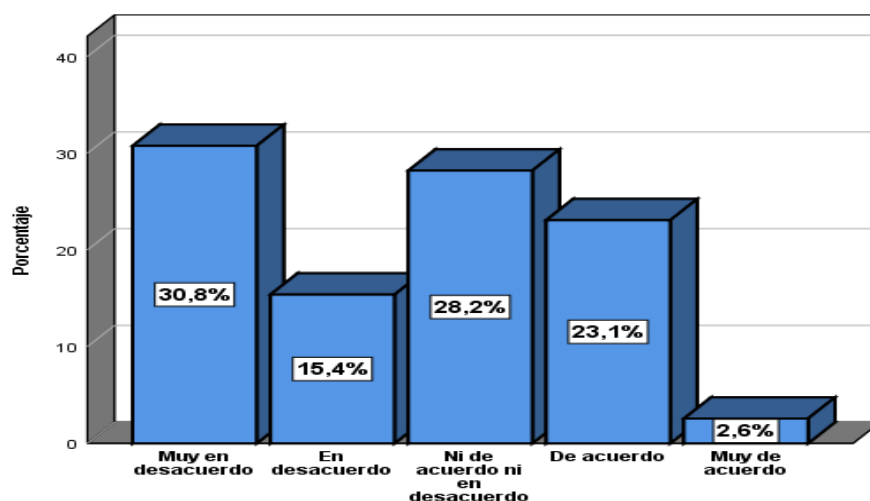
De acuerdo a la tabla se aprecia que, el 32,1% de los encuestados considera estar en desacuerdo con que la transferencia de inmuebles realizada por personas naturales este gravada con el impuesto a la renta por segunda categoría. Le sigue el 23,1% que consideró estar ni de acuerdo ni en desacuerdo; el 21,8% consideró estar de acuerdo; el 20,5% consideró estar muy en desacuerdo; mientras que solamente el 2,6% consideró estar muy de acuerdo.

Tabla 5. Considera correcto el porcentaje del 5% que grava la ganancia de capital por venta de inmuebles, por personas naturales.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	24	30,8	30,8	30,8
En desacuerdo	12	15,4	15,4	46,2
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	22	28,2	28,2	74,4
De acuerdo	18	23,1	23,1	97,4
Muy de acuerdo	2	2,6	2,6	100,0
Total	78	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 2. Considera correcto el porcentaje del 5% que grava la ganancia de capital por venta de inmuebles, por personas naturales.



Fuente: Elaboración propia.

COMENTARIO:

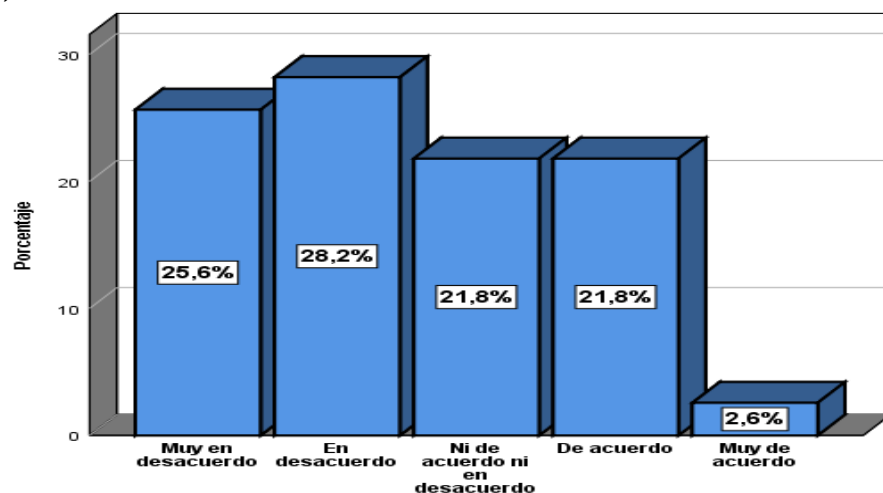
En la tabla se muestra que, principalmente, el 30,8% de los encuestados estuvo muy en desacuerdo con que sea correcto el porcentaje del 5% que grava la ganancia de capital por venta de inmuebles, por personas naturales. Le sigue el 28,2% que estuvo ni de acuerdo ni en desacuerdo; el 23,1% que estuvo de acuerdo; el 15,4% que estuvo en desacuerdo; mientras que el restante 2,6% estuvo muy de acuerdo.

Tabla 6. Si el pago del impuesto por venta de inmuebles fuera facultativo y no obligatorio, lo haría voluntariamente.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	20	25,6	25,6	25,6
En desacuerdo	22	28,2	28,2	53,8
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	17	21,8	21,8	75,6
De acuerdo	17	21,8	21,8	97,4
Muy de acuerdo	2	2,6	2,6	100,0
Total	78	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 3. Si el pago del impuesto por venta de inmuebles fuera facultativo y no obligatorio, lo haría voluntariamente.



Fuente: Elaboración propia.

COMENTARIO:

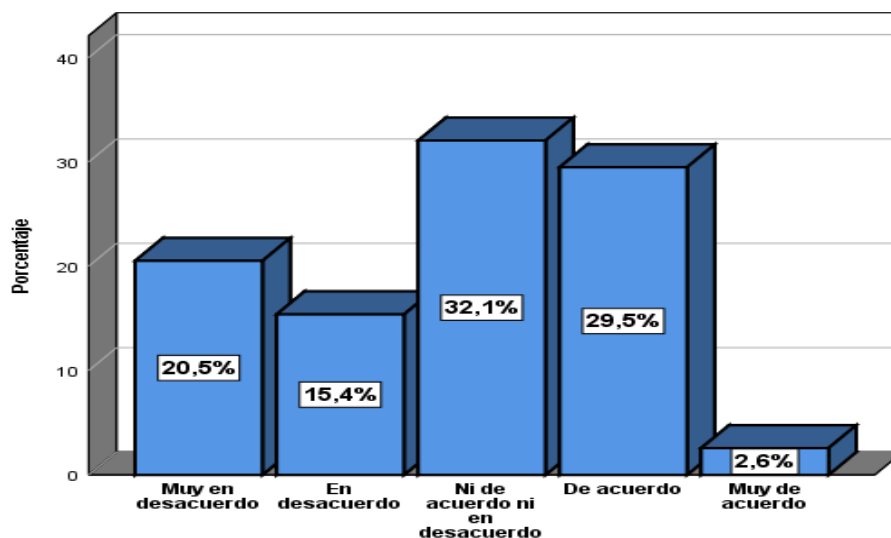
De acuerdo a la tabla se muestra que, principalmente, el 28,2% de los encuestados indicó estar en desacuerdo con que voluntariamente pagaría el impuesto por venta de inmuebles si fuera facultativo y no obligatorio. Le continúa el 25,6% que indicó estar muy en desacuerdo; el 21,8% que indicó estar ni de acuerdo ni en desacuerdo; el otro 21,8% que indicó estar de acuerdo y el restante 2,6% indicó estar muy de acuerdo.

Tabla 7. *Considera correcto que la inscripción al RUC, sea un requisito necesario para el pago del impuesto a la renta por venta de inmuebles.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	16	20,5	20,5	20,5
En desacuerdo	12	15,4	15,4	35,9
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	25	32,1	32,1	67,9
De acuerdo	23	29,5	29,5	97,4
Muy de acuerdo	2	2,6	2,6	100,0
Total	78	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 4. *Considera correcto que la inscripción al RUC, sea un requisito necesario para el pago del impuesto a la renta por venta de inmuebles.*



Fuente: Elaboración propia.

COMENTARIO:

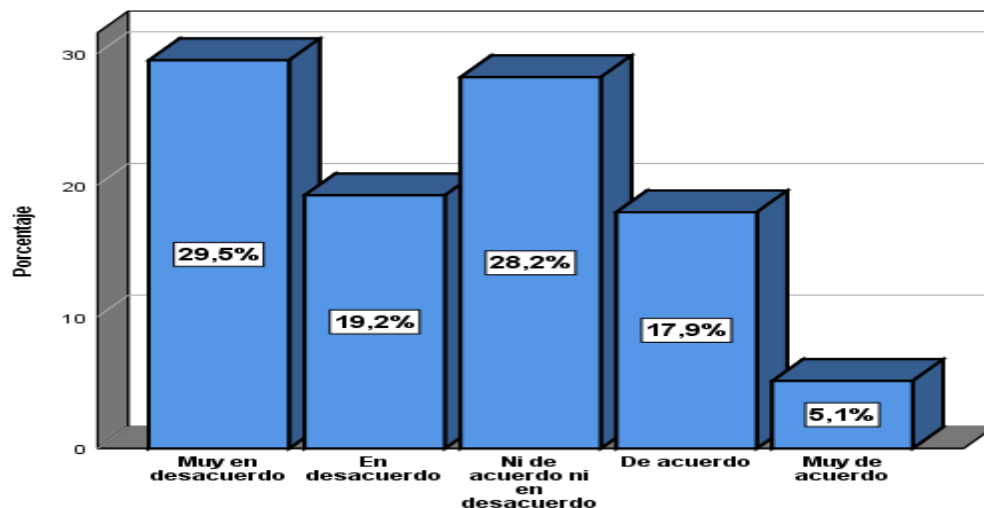
En la tabla se muestra que, de manera mayoritaria, el 32,1% de los encuestados consideró estar ni de acuerdo ni en desacuerdo en que la inscripción al RUC, sea requisito necesario para el pago del impuesto a la renta por venta de inmuebles. Le sigue el 29,5% que indicó estar de acuerdo; el 20,5% que indicó estar muy en desacuerdo; el 15,4% que indicó estar en desacuerdo; mientras que solamente el 2,6% expresó estar muy de acuerdo.

Tabla 8. Considera correcta la obligación de la presentación de la declaración jurada por el impuesto a la renta por venta de inmuebles.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	23	29,5	29,5	29,5
En desacuerdo	15	19,2	19,2	48,7
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	22	28,2	28,2	76,9
De acuerdo	14	17,9	17,9	94,9
Muy de acuerdo	4	5,1	5,1	100,0
Total	78	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 5. Considera correcta la obligación de la presentación de la declaración jurada por el impuesto a la renta por venta de inmuebles



Fuente: Elaboración propia.

COMENTARIO:

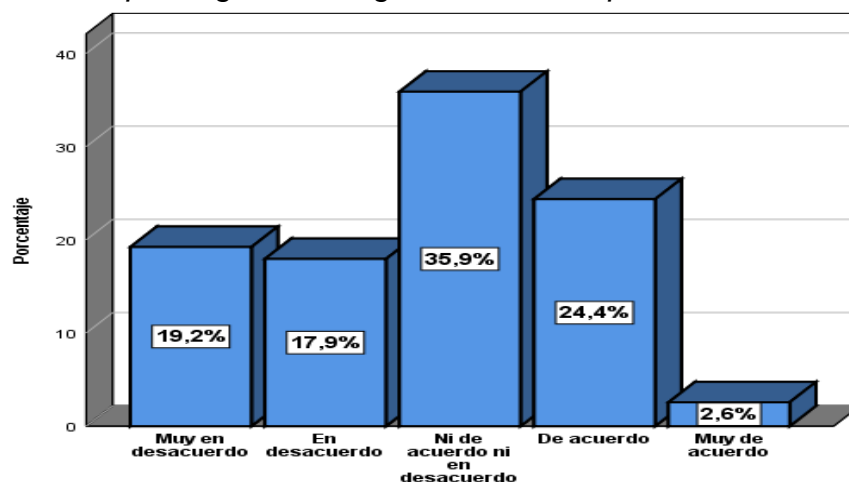
De acuerdo a la tabla, se evidencia que, el 29,5% de los encuestados indicó estar muy en desacuerdo en considerar correcta la obligación de la presentación de la declaración jurada por el impuesto a la renta. Le sigue el 28,2% que indicó estar ni de acuerdo ni en desacuerdo; el 19,2% que indicó estar en desacuerdo; el 17,9% que indicó estar de acuerdo. Mientras que el restante 5,1% indicó estar muy de acuerdo.

Tabla 9. *Considera que se deben simplificar los procedimientos y el solo pago del impuesto a la renta por segunda categoría debe reemplazar a la declaración.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	15	19,2	19,2	19,2
En desacuerdo	14	17,9	17,9	37,2
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	28	35,9	35,9	73,1
De acuerdo	19	24,4	24,4	97,4
Muy de acuerdo	2	2,6	2,6	100,0
Total	78	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 6. *Considera que se deben simplificar los procedimientos y el solo pago del impuesto a la renta por segunda categoría debe reemplazar a la declaración.*



Fuente: Elaboración propia.

COMENTARIO:

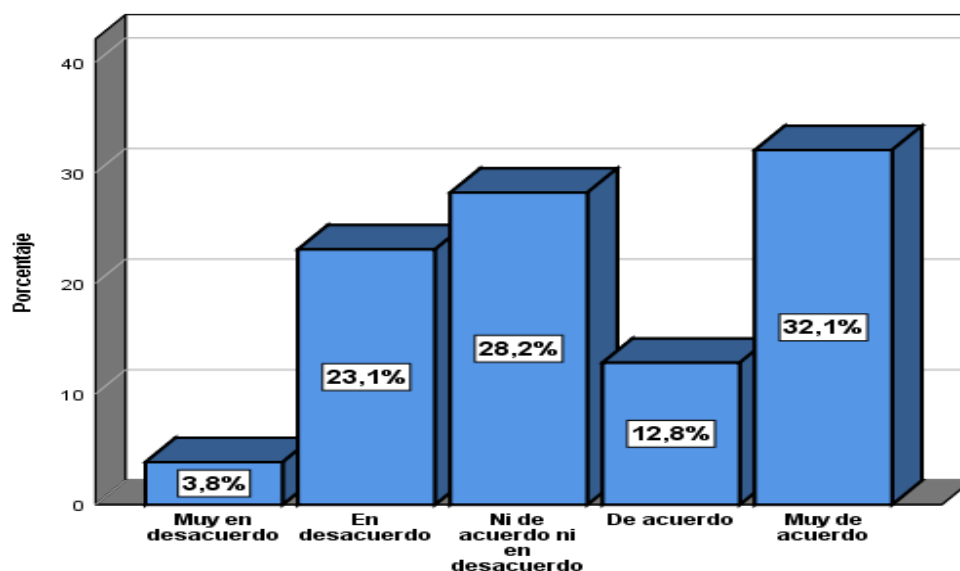
En la tabla se observa que, de forma mayoritaria el 35,9% de los encuestados consideró estar ni de acuerdo ni en desacuerdo en que se deben simplificar los procedimientos y el solo pago del impuesto a la renta por segunda categoría debe reemplazar a la declaración. Le sigue el 24,4% que consideró estar de acuerdo; el 19,2% que consideró estar muy en desacuerdo; el 17,9% que consideró estar en desacuerdo; y el restante 2,6% indicó estar muy de acuerdo.

Tabla 10. *Considera que el impuesto que pago es un gasto innecesario, que no me genera ningún beneficio.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	3	3,8	3,8	3,8
En desacuerdo	18	23,1	23,1	26,9
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	22	28,2	28,2	55,1
De acuerdo	10	12,8	12,8	67,9
Muy de acuerdo	25	32,1	32,1	100,0
Total	78	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 7. *Considera que el impuesto que pago es un gasto innecesario, que no me genera ningún beneficio.*



Fuente: Elaboración propia.

COMENTARIO:

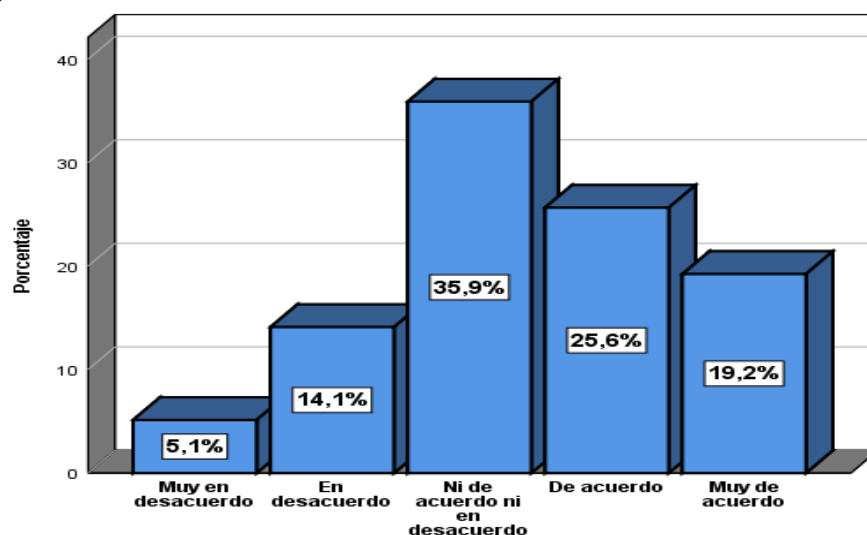
Según la tabla, se aprecia que, el 32,1% de los encuestados consideró estar muy de acuerdo con que el impuesto que paga es un gasto innecesario, que no genera ningún beneficio. Le sigue el 28,2% que consideró estar ni de acuerdo ni en desacuerdo; el 23,1% consideró estar en desacuerdo; el 12,8% indicó estar de acuerdo; mientras que el restante 3,8% indicó estar muy en desacuerdo.

Tabla 11. Cree que el impuesto se realiza por que lo obligan y no porque sienta que es su obligación como ciudadano.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	4	5,1	5,1	5,1
En desacuerdo	11	14,1	14,1	19,2
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	28	35,9	35,9	55,1
De acuerdo	20	25,6	25,6	80,8
Muy de acuerdo	15	19,2	19,2	100,0
Total	78	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 8. Cree que el impuesto se realiza por que lo obligan y no porque sienta que es su obligación como ciudadano.



Fuente: Elaboración propia.

COMENTARIO:

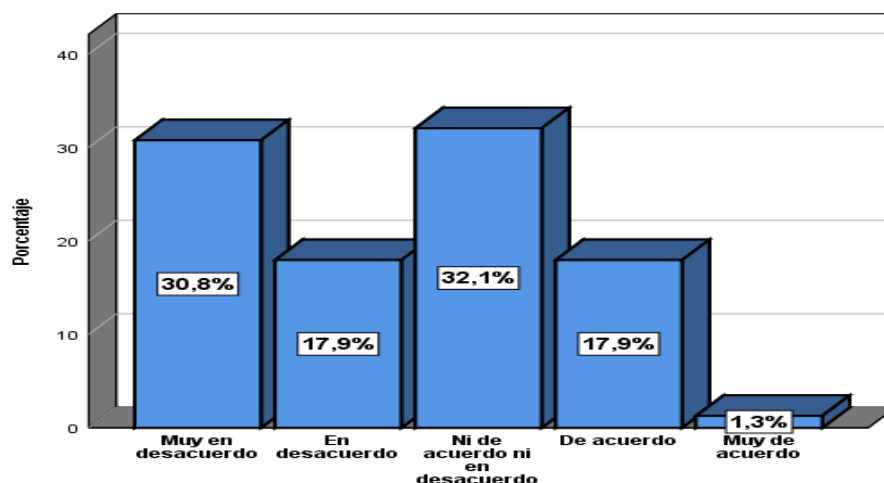
De acuerdo a la tabla, se evidencia que, mayoritariamente, el 35,9% de los encuestados indicó estar ni de acuerdo ni en desacuerdo con que solo paga el impuesto porque le obligan y no porque sienta que es su obligación como ciudadano. Le sigue el 25,6% que indicó estar de acuerdo; el 19,2% que indicó estar muy de acuerdo; el 14,1% que indicó estar en desacuerdo; y el restante 5,1% indicó estar muy en desacuerdo.

Tabla 12.. Considera que existe concientización por parte del contribuyente con respecto al correcto y oportuno cumplimiento de sus obligaciones tributarias.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	24	30,8	30,8	30,8
En desacuerdo	14	17,9	17,9	48,7
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	25	32,1	32,1	80,8
De acuerdo	14	17,9	17,9	98,7
Muy de acuerdo	1	1,3	1,3	100,0
Total	78	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 9. Considera que existe concientización por parte del contribuyente con respecto al correcto y oportuno cumplimiento de sus obligaciones tributarias.



Fuente: Elaboración propia.

COMENTARIO:

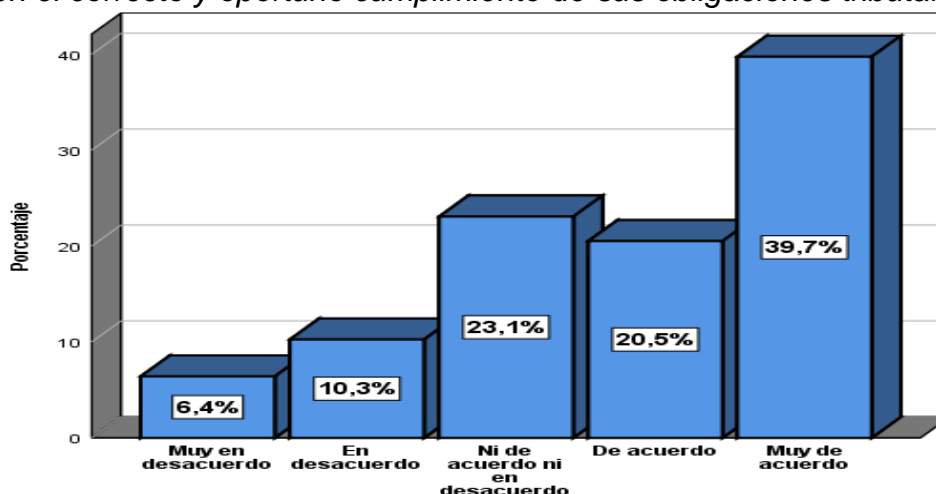
De acuerdo a la tabla se muestra que, principalmente, el 32,1% de los encuestados consideró estar ni de acuerdo ni en desacuerdo con que exista concientización por parte del contribuyente con respecto al correcto y oportuno cumplimiento de sus obligaciones tributarias.. Le sigue el 30,8% que indicó estar muy en desacuerdo; el 17,9% que consideró estar en desacuerdo; el otro 17,9% que consideró estar de acuerdo; y únicamente el 1,3% indicó estar muy de acuerdo.

Tabla 13. Considera Ud. que existe *suficiente motivación por parte del Estado, que impulsen el correcto y oportuno cumplimiento de sus obligaciones tributarias*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	5	6,4	6,4	6,4
En desacuerdo	8	10,3	10,3	16,7
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	18	23,1	23,1	39,7
De acuerdo	16	20,5	20,5	60,3
Muy de acuerdo	31	39,7	39,7	100,0
Total	78	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 10. Considera que existe *suficiente motivación por parte del Estado, que impulsen el correcto y oportuno cumplimiento de sus obligaciones tributarias*



Fuente: Elaboración propia.

COMENTARIO:

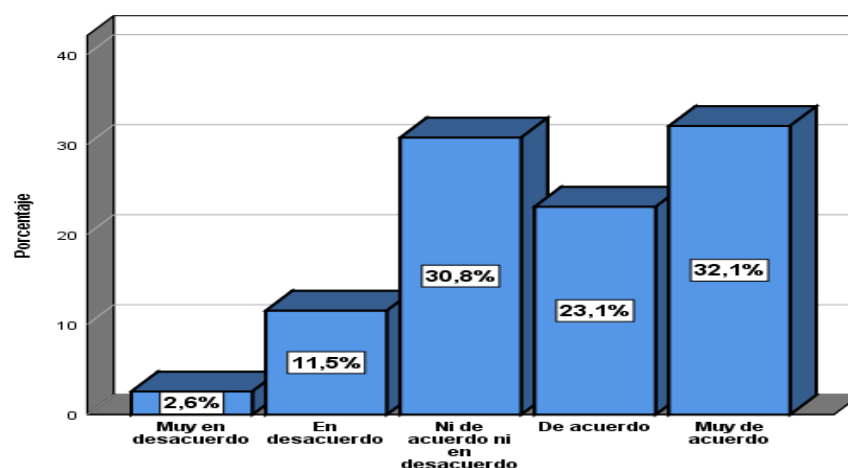
Tal como se aprecia en la tabla, principalmente, el 39,7% indicó estar muy de acuerdo con que no siente suficiente motivación por parte del Estado, que impulsen el correcto y oportuno cumplimiento de sus obligaciones tributarias. Le continúa el 23,1% que indicó esta ni de acuerdo ni en desacuerdo; el 20,5% que indicó estar de acuerdo; el 10,3% que indicó estar en desacuerdo; el 6,4% que indicó estar muy en desacuerdo.

Tabla 14. *Considera que el Estado no cumple adecuadamente con brindar servicios públicos referentes a salud, educación, infraestructura, para con la sociedad.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	2	2,6	2,6	2,6
En desacuerdo	9	11,5	11,5	14,1
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	24	30,8	30,8	44,9
De acuerdo	18	23,1	23,1	67,9
Muy de acuerdo	25	32,1	32,1	100,0
Total	78	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 11. *Considera que el Estado no cumple adecuadamente con brindar servicios públicos referentes a salud, educación, infraestructura, para con la sociedad.*



Fuente: Elaboración propia.

COMENTARIO:

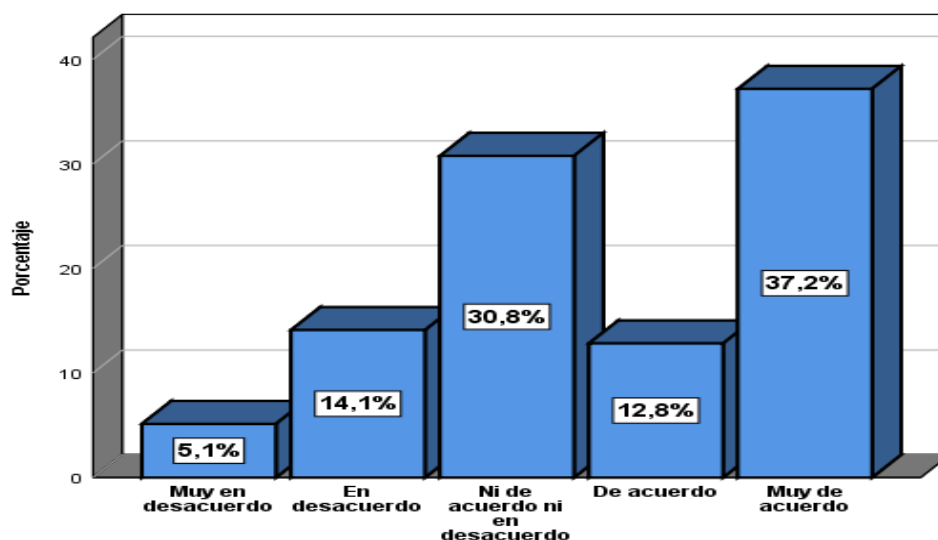
De acuerdo a la tabla, se muestra que, de forma mayoritaria, el 32,1% de los encuestados consideró estar muy de acuerdo con que el Estado no cumple adecuadamente con brindar servicios públicos referentes a salud, educación, infraestructura, para con la sociedad. Le sigue el 30,8% que consideró estar ni de acuerdo ni en desacuerdo; el 23,1% consideró estar de acuerdo; el 11,5% consideró estar en desacuerdo; el 2,6% indicó estar muy en desacuerdo.

Tabla 15. *Siente confianza en la forma como se administra los impuestos recaudados.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	4	5,1	5,1	5,1
En desacuerdo	11	14,1	14,1	19,2
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	24	30,8	30,8	50,0
De acuerdo	10	12,8	12,8	62,8
Muy de acuerdo	29	37,2	37,2	100,0
Total	78	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 12. *Siente confianza en la forma como se administra los impuestos recaudados.*



Fuente: Elaboración propia.

COMENTARIO:

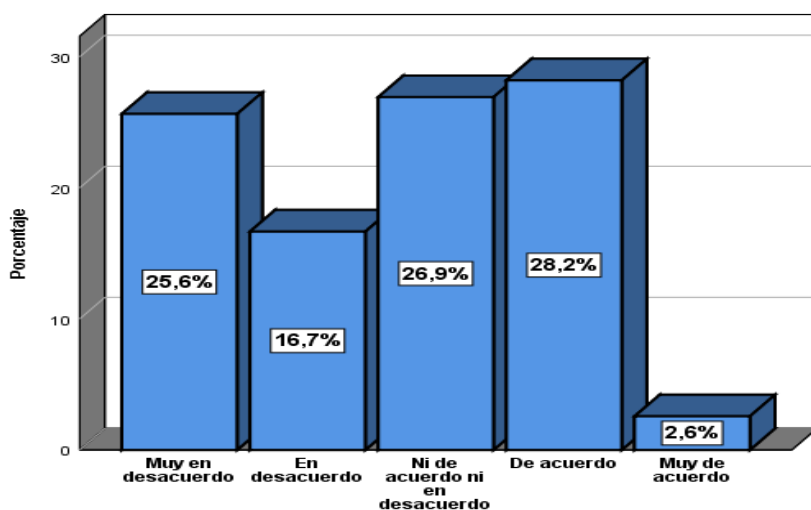
En la tabla se aprecia que, principalmente, el 37,2% de los encuestados indicó no sentir confianza en la forma como se administra los impuestos recaudados. Le sigue el 30,8% que indicó estar ni de acuerdo ni en desacuerdo; el 14,1% indicó estar en desacuerdo; el 12,8% indicó estar de acuerdo; y el restante 5,1% indicó estar muy en desacuerdo.

Tabla 16. *Considera que la educación tributaria debe ser una materia obligatoria en los colegios y en las universidades.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	20	25,6	25,6	25,6
En desacuerdo	13	16,7	16,7	42,3
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	21	26,9	26,9	69,2
De acuerdo	22	28,2	28,2	97,4
Muy de acuerdo	2	2,6	2,6	100,0
Total	78	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 13. *Considera que la educación tributaria debe ser una materia obligatoria en los colegios y en las universidades.*



Fuente: Elaboración propia.

COMENTARIO:

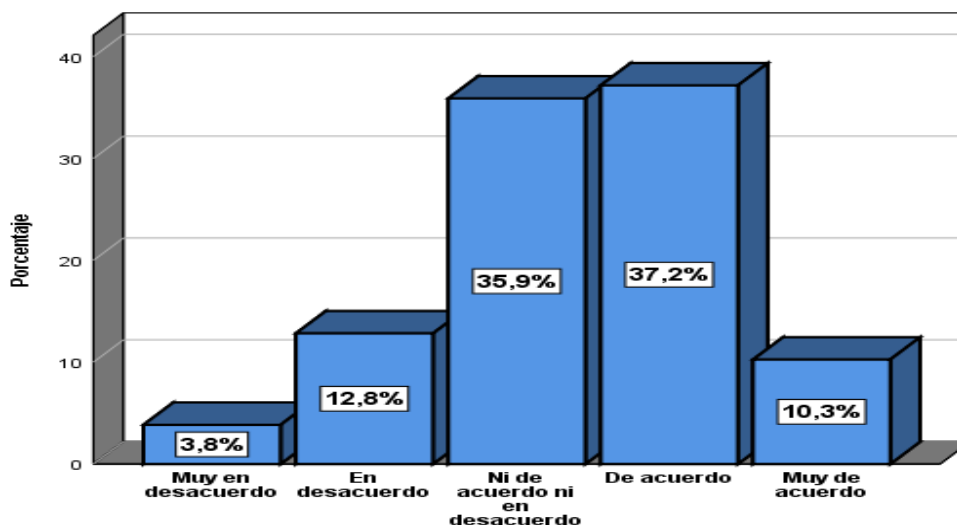
Según la tabla se evidencia que, de forma mayoritaria, el 28,2% de los encuestados consideró estar de acuerdo con que la educación tributaria de ser una materia obligatoria en los colegios y en las universidades. Le sigue el 26,9% que consideró estar ni de acuerdo ni en desacuerdo; el 25,6% consideró estar muy en desacuerdo; el 16,7% consideró estar en desacuerdo; y el restante 2,6% consideró estar muy de acuerdo.

Tabla 17. *Considera que el tener una amplia información acerca de sus obligaciones como contribuyente disminuiría el incumplimiento tributario.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	3	3,8	3,8	3,8
En desacuerdo	10	12,8	12,8	16,7
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	28	35,9	35,9	52,6
De acuerdo	29	37,2	37,2	89,7
Muy de acuerdo	8	10,3	10,3	100,0
Total	78	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 14. *Considera que el tener una amplia información acerca de sus obligaciones como contribuyente disminuiría el incumplimiento tributario.*



Fuente: Elaboración propia.

COMENTARIO:

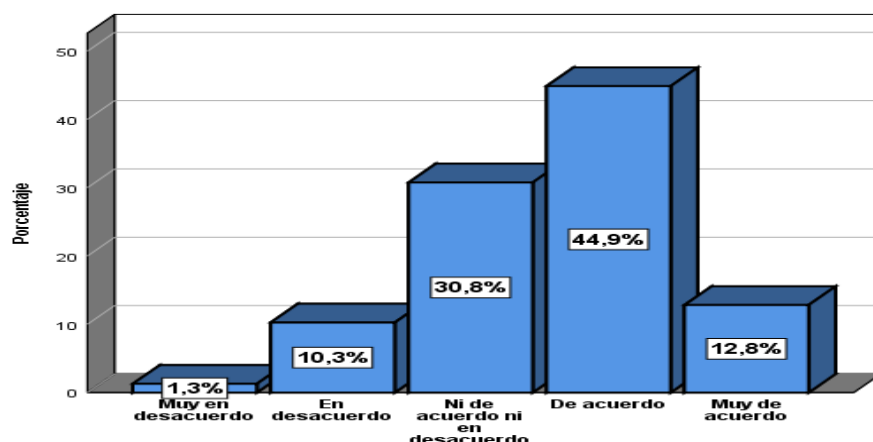
De acuerdo a la tabla, se observa que, principalmente, el 37,2% de los encuestados consideró estar de acuerdo con que el tener una amplia información acerca de sus obligaciones como contribuyente disminuiría el incumplimiento tributario. Le continúa el 35,9% que indicó estar ni de acuerdo ni en desacuerdo; el 12,8% indicó estar en desacuerdo; el 10,3% indicó estar muy de acuerdo; y el restante 3,8% indicó estar muy en desacuerdo.

Tabla 18. *Considera que el conocimiento sobre las normas tributarias, obligaciones y exoneraciones debe ser más simplificado.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	1	1,3	1,3	1,3
En desacuerdo	8	10,3	10,3	11,5
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	24	30,8	30,8	42,3
De acuerdo	35	44,9	44,9	87,2
Muy de acuerdo	10	12,8	12,8	100,0
Total	78	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 15. *Considera que el conocimiento sobre las normas tributarias, obligaciones y exoneraciones debe ser más simplificado.*



Fuente: Elaboración propia.

COMENTARIO:

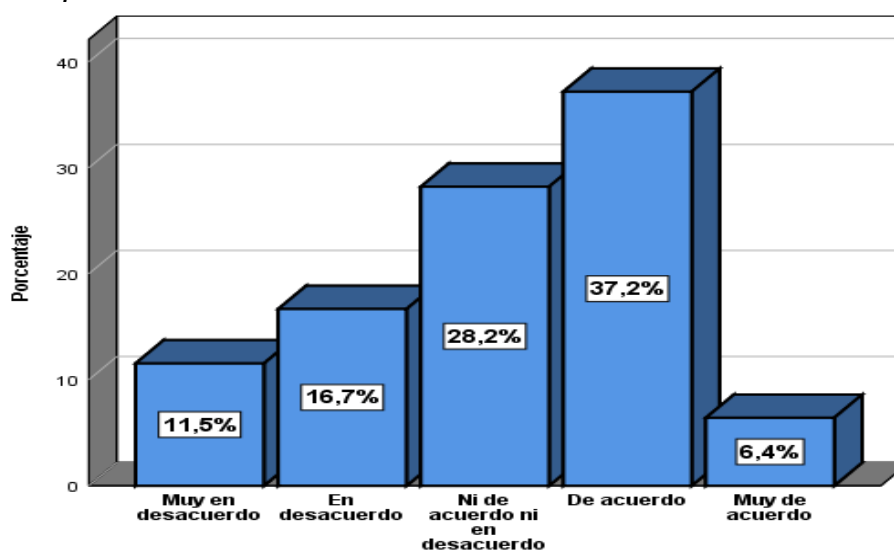
De acuerdo a la tabla, se muestra que, de manera mayoritaria, el 44,9% de los encuestados consideró estar de acuerdo con que el conocimiento sobre las normas tributarias, obligaciones y exoneraciones debe ser más simplificado. Le continúa el 30,8% que indicó estar ni de acuerdo ni en desacuerdo; el 12,8% que consideró estar muy de acuerdo; el 10,3% que consideró estar en desacuerdo; y únicamente el 1,3% que consideró estar muy en desacuerdo.

Tabla 19. *Considera que el ciudadano no cuenta con la suficiente información respecto al impuesto a la renta.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	9	11,5	11,5	11,5
En desacuerdo	13	16,7	16,7	28,2
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	22	28,2	28,2	56,4
De acuerdo	29	37,2	37,2	93,6
Muy de acuerdo	5	6,4	6,4	100,0
Total	78	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 16. *Considera que el ciudadano no cuenta con la suficiente información respecto al impuesto a la renta.*



Fuente: Elaboración propia.

COMENTARIO:

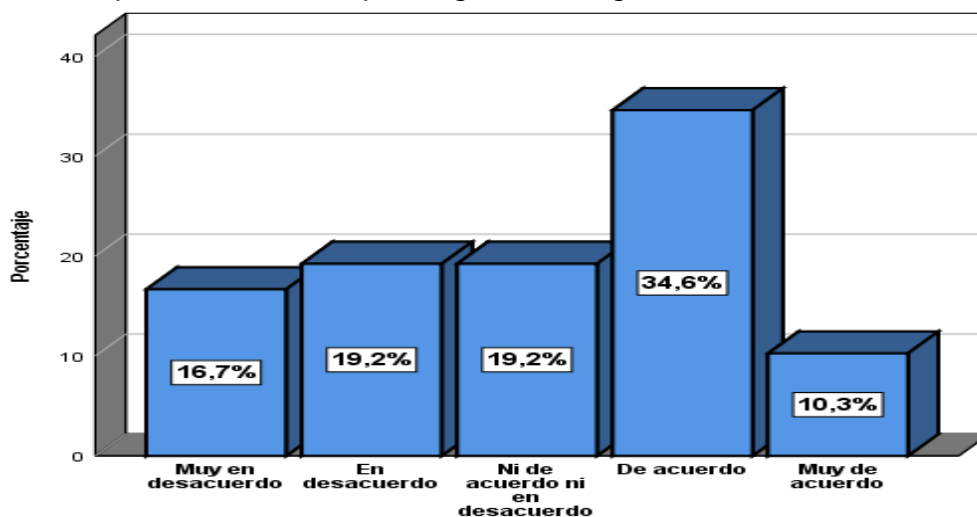
En la tabla se aprecia que, de forma mayoritaria, el 37,2% de los encuestados consideró estar de acuerdo con que el ciudadano no cuenta con la suficiente información respecto al impuesto a la renta. Le sigue el 28,2% que indicó estar ni de acuerdo ni en desacuerdo; el 16,7% indicó estar en desacuerdo; el 11,5% indicó estar muy en desacuerdo; y el 6,4% indicó estar muy de acuerdo.

Tabla 20. *Considera que no existe un correcto conocimiento sobre las operaciones que grava el impuesto a la renta por segunda categoría.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	13	16,7	16,7	16,7
En desacuerdo	15	19,2	19,2	35,9
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	15	19,2	19,2	55,1
De acuerdo	27	34,6	34,6	89,7
Muy de acuerdo	8	10,3	10,3	100,0
Total	78	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 17. *Considera que no existe un correcto conocimiento sobre las operaciones que grava el impuesto a la renta por segunda categoría.*



Fuente: Elaboración propia.

COMENTARIO:

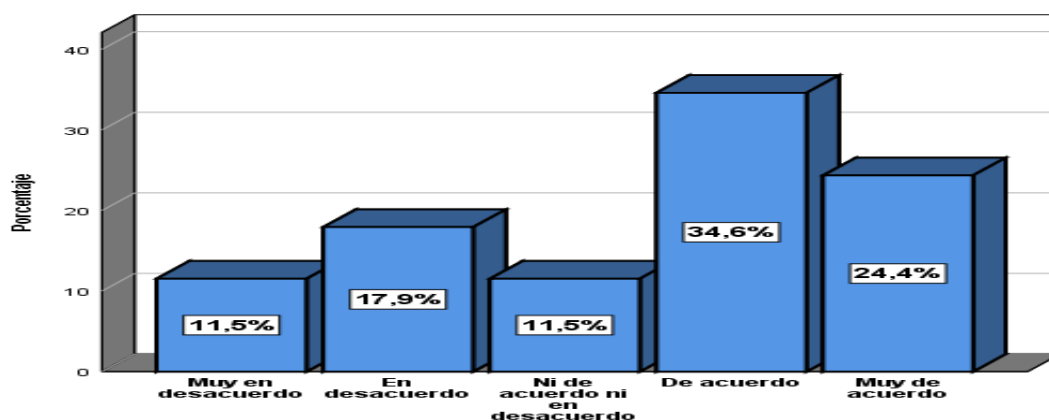
En la tabla se aprecia que, de forma predominante, el 34,6% de los encuestados consideró estar de acuerdo con que no existe un correcto conocimiento sobre las operaciones que grava el impuesto a la renta por segunda categoría. Le sigue el 19,2% que consideró estar ni de acuerdo ni en desacuerdo; el otro 19,2% que consideró estar en desacuerdo; el 16,7% que consideró estar muy en desacuerdo; y el restante 10,3% que consideró estar muy de acuerdo.

Tabla 21. Considera que no existe suficiente información proporcionada por la Administración relacionada a los casos en los que no se está obligado al pago del impuesto.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	9	11,5	11,5	11,5
En desacuerdo	14	17,9	17,9	29,5
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	9	11,5	11,5	41,0
De acuerdo	27	34,6	34,6	75,6
Muy de acuerdo	19	24,4	24,4	100,0
Total	78	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 18. Considera que no existe suficiente información proporcionada por la Administración relacionada a los casos en los que no se está obligado al pago del impuesto.



Fuente: Elaboración propia.

COMENTARIO:

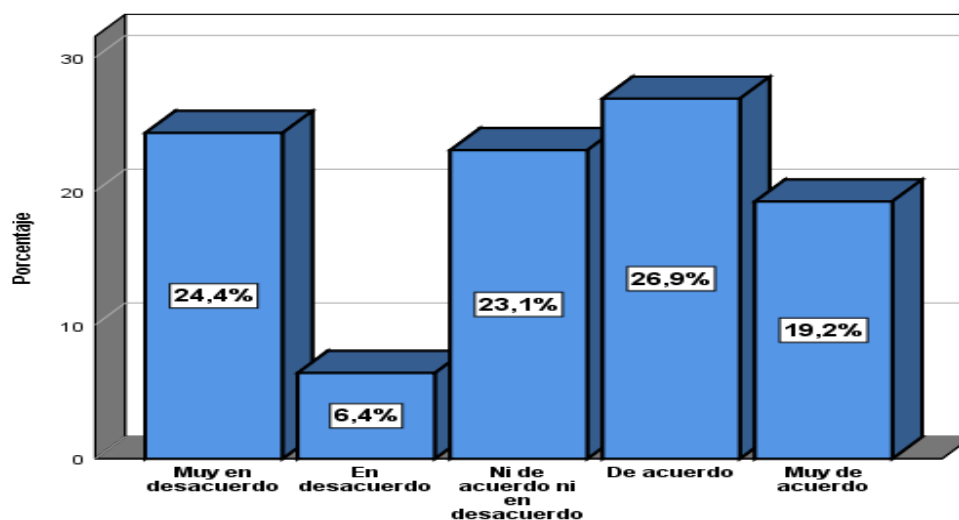
De acuerdo al resultado de la tabla, de manera mayoritaria, el 34,6% de los encuestados indicó que no existe suficiente información proporcionada por la Administración relacionada a los casos en los que no se está obligado al pago del impuesto. Le sigue el 24,4% que indicó estar muy de acuerdo; el 17,9% que indicó estar en desacuerdo; el 11,5% que indicó estar ni de acuerdo ni en desacuerdo; y el restante 11,5% que indicó estar muy en desacuerdo.

Tabla 22. *Ha recurrido a algún acto de evasión, con el fin de pagar menos impuesto, en la venta de un inmueble.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	19	24,4	24,4	24,4
En desacuerdo	5	6,4	6,4	30,8
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	18	23,1	23,1	53,8
De acuerdo	21	26,9	26,9	80,8
Muy de acuerdo	15	19,2	19,2	100,0
Total	78	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 19. *Ha recurrido a algún acto de evasión, con el fin de pagar menos impuesto, en la venta de un inmueble.*



Fuente: Elaboración propia.

COMENTARIO:

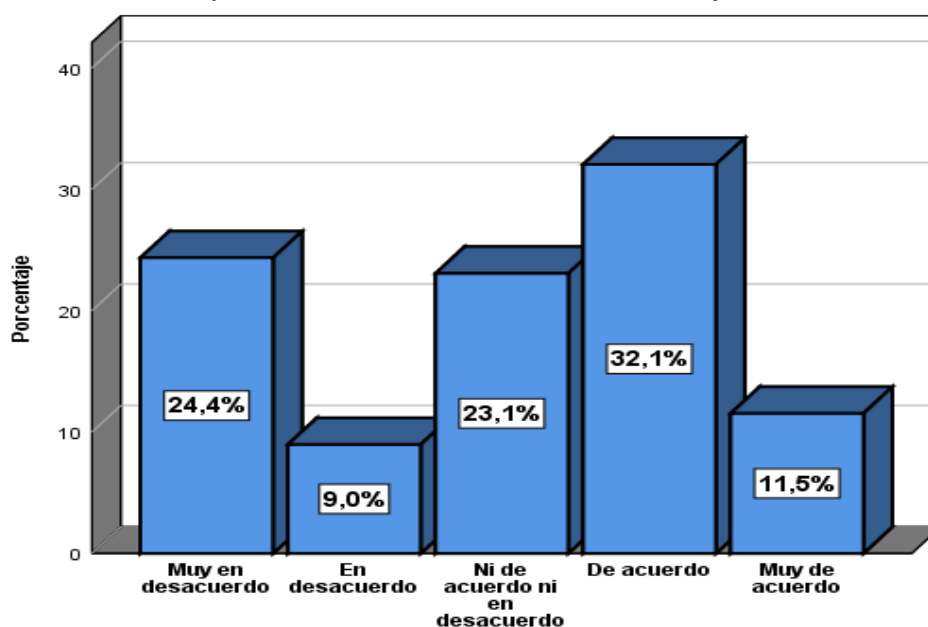
Tal como se aprecia en la tabla, principalmente, el 26,9% de los encuestados indicó estar de acuerdo con que ha recurrido a algún acto de evasión, con el fin de pagar menos impuesto, en la venta de un inmueble. Le sigue el 24,4% que indicó estar muy en desacuerdo; el 23,1% que indicó estar ni de acuerdo ni en desacuerdo; el 19,2% que indicó estar muy de acuerdo; y el restante 6,4% que indicó estar en desacuerdo.

Tabla 23. *Considera que la evasión tributaria, es un acto justificable.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	19	24,4	24,4	24,4
En desacuerdo	7	9,0	9,0	33,3
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	18	23,1	23,1	56,4
De acuerdo	25	32,1	32,1	88,5
Muy de acuerdo	9	11,5	11,5	100,0
Total	78	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 20. *Considera que la evasión tributaria, es un acto justificable.*



Fuente: Elaboración propia.

COMENTARIO:

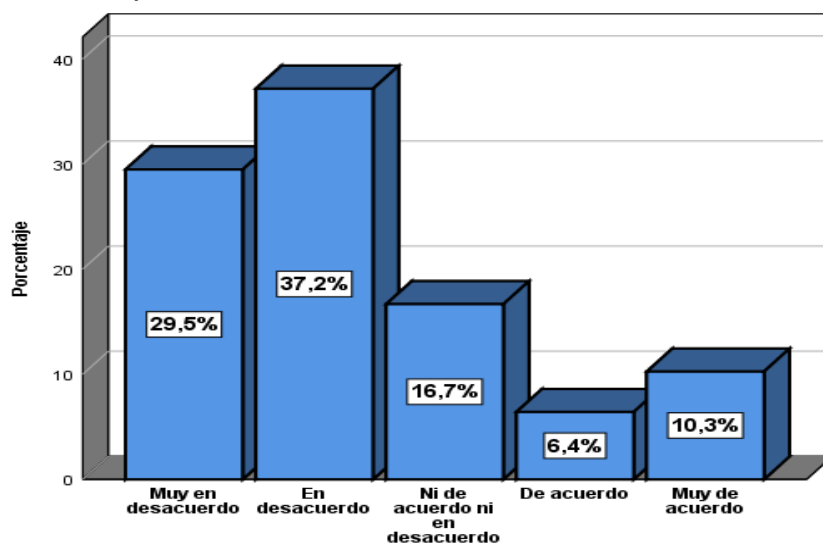
De acuerdo a la tabla se muestra que, de forma mayoritaria, el 32,1% de los encuestados consideró estar de acuerdo con que la evasión tributaria, es un acto justificable; le continúa el 24,4% que consideró estar muy en desacuerdo; el 23,1% que indicó estar ni de acuerdo ni en desacuerdo; el 11,5% que indicó estar muy de acuerdo, y el restante 9,0% que indicó estar en desacuerdo.

Tabla 24. *Considera que la evasión en un acto que genera un retraso en el desarrollo de nuestro país.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	23	29,5	29,5	29,5
En desacuerdo	29	37,2	37,2	66,7
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	13	16,7	16,7	83,3
De acuerdo	5	6,4	6,4	89,7
Muy de acuerdo	8	10,3	10,3	100,0
Total	78	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 21. *Considera que la evasión en un acto que genera un retraso en el desarrollo de nuestro país*



Fuente: Elaboración propia.

COMENTARIO:

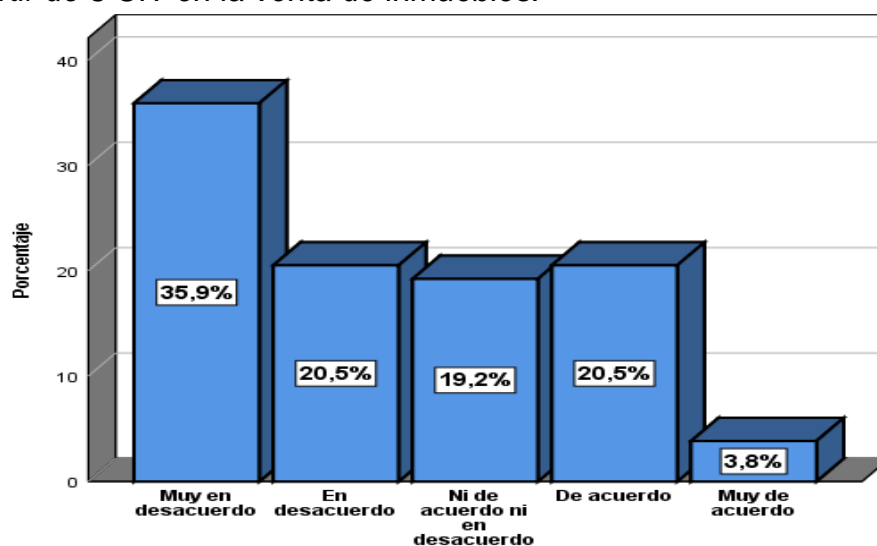
De acuerdo a la tabla, se aprecia que, de manera mayoritaria, el 37,2% de los encuestados indicó consideró estar en desacuerdo con que la evasión es un acto que genera un retraso en el desarrollo del país. Le sigue el 29,5% que indicó estar muy en desacuerdo, el 16,7% que indicó estar ni de acuerdo ni en desacuerdo; el 10,3% que indicó estar muy de acuerdo; y el restante 6,4% que indicó estar de acuerdo.

Tabla 25. *Considera correcto el obligatorio uso de la bancarización como medio de pago a partir de 3 UIT en la venta de inmuebles.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	28	35,9	35,9	35,9
En desacuerdo	16	20,5	20,5	56,4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	15	19,2	19,2	75,6
De acuerdo	16	20,5	20,5	96,2
Muy de acuerdo	3	3,8	3,8	100,0
Total	78	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 22. *Considera correcto el obligatorio uso de la bancarización como medio de pago a partir de 3 UIT en la venta de inmuebles.*



Fuente: Elaboración propia.

COMENTARIO:

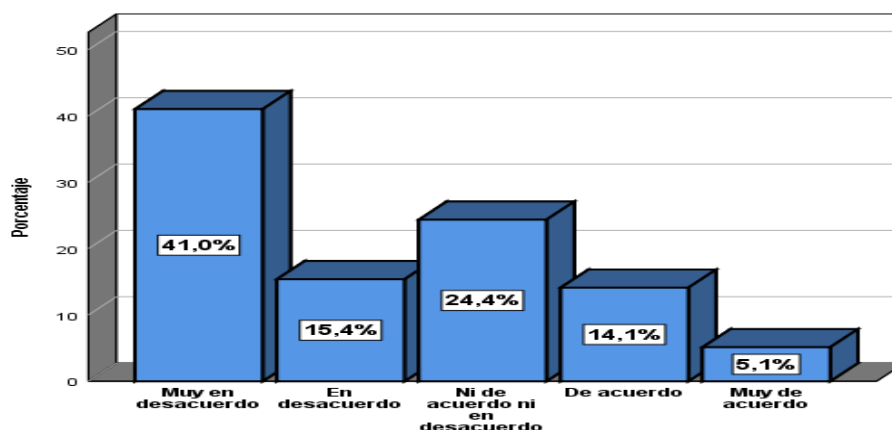
En la tabla se observa que, de forma predominante, el 35,9% de los encuestados consideró estar muy en desacuerdo con que es correcto el obligatorio uso de la bancarización como medio de pago a partir de 3 UIT en la venta de inmuebles. Le sigue el 20,5% que indicó estar en desacuerdo; el otro 20,5% que consideró estar de acuerdo; el 19,2% que consideró estar ni de acuerdo ni en desacuerdo; y el 3,8% que consideró estar muy en desacuerdo.

Tabla 26. *Considera justo que sea un requisito la bancarización para la aplicación de costo deducible al precio de venta para la determinación de la base imponible del impuesto a la renta por venta de inmuebles.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje e válido	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	32	41,0	41,0	41,0
En desacuerdo	12	15,4	15,4	56,4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	19	24,4	24,4	80,8
De acuerdo	11	14,1	14,1	94,9
Muy de acuerdo	4	5,1	5,1	100,0
Total	78	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 23. *Considero justo que sea un requisito la bancarización para la aplicación de costo deducible al precio de venta para la determinación de la base imponible del impuesto a la renta por venta de inmuebles.*



Fuente: Elaboración propia.

COMENTARIO:

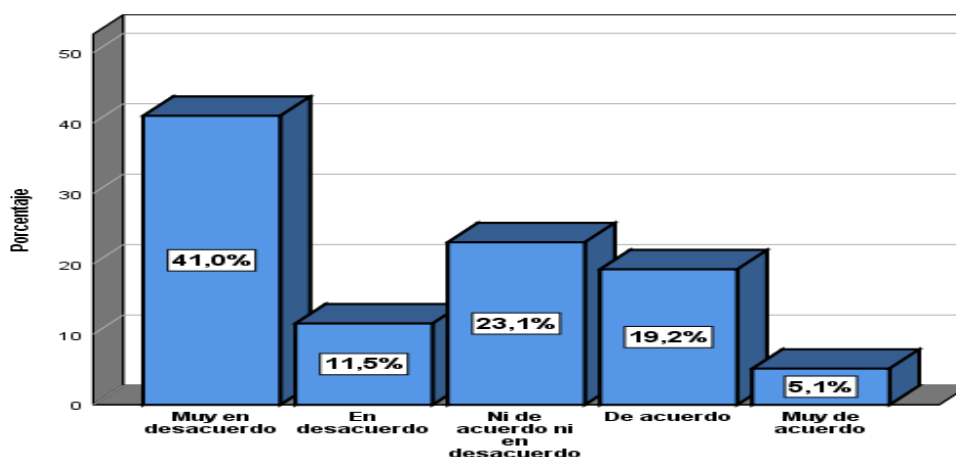
De acuerdo a la tabla, se evidencia que, el 41,0% de los encuestados consideró estar muy en desacuerdo con que sea un requisito la bancarización para la aplicación de costo deducible al precio de venta para la determinación de la base imponible del impuesto a la renta. Le sigue el 24,4% que indicó estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 15,4% que indicó estar en desacuerdo; el 14,1% que indicó estar de acuerdo; y el 5,1% que indicó estar muy de acuerdo.

Tabla 27. *Considera necesaria la bancarización para disminuir la informalidad en la transferencia por venta de inmuebles.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	a	e		
Muy en desacuerdo	32	41,0	41,0	41,0
En desacuerdo	9	11,5	11,5	52,6
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	18	23,1	23,1	75,6
De acuerdo	15	19,2	19,2	94,9
Muy de acuerdo	4	5,1	5,1	100,0
Total	78	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 24. *Considera necesaria la bancarización para disminuir la informalidad en la transferencia por venta de inmuebles.*



Fuente: Elaboración propia de acuerdo al trabajo de campo.

COMENTARIO:

En la tabla se muestra que, de manera mayoritaria, el 41,0% de los encuestados consideró estar muy en desacuerdo con que es necesaria la bancarización para disminuir la informalidad en la transferencia por venta de inmuebles. Le continúa el 23,1% que consideró estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 19,2% que consideró estar de acuerdo, el 11,5% que consideró estar en desacuerdo, y el restante 5,1% que consideró estar muy de acuerdo.

4.3 Análisis inferencial

Determinar la relación del incumplimiento de obligaciones tributarias con la venta de inmuebles en personas naturales, Arequipa, 2020.

Hipótesis general

H0: El incumplimiento de obligaciones tributarias no incide significativamente en la venta de inmuebles en personas naturales, Arequipa, 2020.

H1: El incumplimiento de obligaciones tributarias incide significativamente en la venta de inmuebles en personas naturales, Arequipa, 2020.

Tabla 28. Prueba de Spearman para la hipótesis general

			Incumplimiento de obligaciones tributarias	Venta de inmuebles en personas naturales
Rho de Spearman	Incumplimiento de obligaciones tributarias	Coeficiente de correlación	1,000	-0,549**
		Sig. (bilateral)	.	0,000
		N	78	78
	Venta de inmuebles en personas naturales	Coeficiente de correlación	-0,549**	1,000
		Sig. (bilateral)	0,000	.
		N	78	78

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Elaboración propia de acuerdo al trabajo de campo.

En la tabla se aprecia una significancia de 0,000. Por lo cual, al ser inferior a 0,05, indica que existe correlación significativa entre la variable 1: Incumplimiento de obligaciones tributarias y la variable 2: Venta de inmuebles en personas naturales. Asimismo, el coeficiente de correlación de -0,549, indica que la correlación es inversamente proporcional y de intensidad considerable. En conclusión, se rechaza la hipótesis nula y se puede indicar que el incumplimiento de obligaciones tributarias

incide significativamente en la venta de inmuebles en personas naturales, Arequipa, 2020.

Determinar la relación de la simplificación tributaria con la venta de inmuebles en personas naturales, Arequipa, 2020.

Hipótesis específica 1

H0: La simplificación tributaria no inciden significativamente en la venta de inmuebles en personas naturales, Arequipa, 2020.

H1: Las simplificación tributaria inciden significativamente en la venta de inmuebles en personas naturales, Arequipa, 2020.

Tabla 29. Prueba de Spearman para la hipótesis específica 1

			: Simplificación tributaria	Venta de inmuebles en personas naturales
Rho de Spearman	Simplificación tributaria	Coeficiente de correlación	1,000	0,548**
		Sig. (bilateral)	.	0,000
		N	78	78
	Venta de inmuebles en personas naturales	Coeficiente de correlación	0,548**	1,000
		Sig. (bilateral)	0,000	.
		N	78	78

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Elaboración propia de acuerdo al trabajo de campo.

De acuerdo a la prueba de Spearman, se aprecia una significancia de 0,000. La cual es inferior al nivel de 0,05. De manera que existe correlación entre la dimensión 1: simplificación tributaria y la variable 2: Venta de inmuebles en personas naturales. A su vez la correlación es directamente proporcional y de intensidad considerables al haber un coeficiente Rho de 0,548. En conclusión, se rechaza la hipótesis nula; y ser

permite indicar que la simplificación tributaria inciden significativamente en la venta de inmuebles en personas naturales, Arequipa, 2020.

Determinar la relación de la moral tributaria con la venta de inmuebles en personas naturales, Arequipa, 2020.

Hipótesis específica 2

H0: La moral tributaria no incide significativamente en la venta de inmuebles en personas naturales, Arequipa, 2020.

H0: La moral tributaria incide significativamente en la venta de inmuebles en personas naturales, Arequipa, 2020.

Tabla 30. Prueba de Spearman para la hipótesis específica 2

			Moral tributaria	Venta de inmuebles en personas naturales
Rho de Spearman	Moral tributaria	Coeficiente de correlación	1,000	0,471 ^{**}
		Sig. (bilateral)	.	0,000
		N	78	78
	Venta de inmuebles en personas naturales	Coeficiente de correlación	0,471 ^{**}	1,000
		Sig. (bilateral)	0,000	.
		N	78	78

^{**}. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Elaboración propia de acuerdo al trabajo de campo.

En la tabla se aprecia una significancia de 0,000. La cual es inferior a 0,05. Por lo cual se interpreta que existe correlación entre la dimensión 2: Moral tributaria y la variable 2: Venta de inmuebles en personas naturales. Por otro lado, el coeficiente Rho de Spearman dio un valor de 0,471. De manera que la intensidad de la correlación es directamente proporcional y de intensidad moderada. En conclusión,

se permite rechazar la hipótesis nula; y por tanto la moral tributaria incide significativamente en la venta de inmuebles en personas naturales, Arequipa, 2020.

V. DISCUSIÓN

En nuestra investigación al determinar la relación el incumplimiento de obligaciones tributarias y la venta de inmuebles en personas naturales, Arequipa, 2020, se pudo encontrar que a partir de los hallazgos encontrados, se aprecia que el coeficiente de correlación de -0,549, lo que indica que la correlación es inversamente proporcional y de intensidad considerable. En conclusión, se rechaza la hipótesis nula y se puede indicar que el incumplimiento de obligaciones tributarias incide significativamente en la venta de inmuebles en personas naturales, Arequipa, 2020, estos resultados son corroborados por Lucas y Párraga (2016), quienes en su investigación llegan a concluir que el incumplimiento de obligaciones tributarias se da mayormente en las personas naturales que no se encuentran obligadas a llevar contabilidad, representado el 64%, teniendo entre los principales factores el desconocimiento, falta de tiempo, entre otros factores. Por su parte Chino (2019), según su investigación concluye que existe un alto porcentaje de contribuyentes que no cumplieron con su obligación tributaria siendo un promedio del 90%, y por consiguiente tiene una incidencia negativa en la recaudación del impuesto. En tal sentido, bajo lo referido anteriormente y al analizar estos resultados, confirmamos que el incumplimiento de obligaciones tributarias tiene una incidencia significativa en la venta de inmuebles, debido a que las personas que realizan esta actividad tienden a incumplir las obligaciones formales y sustanciales, a las que se encuentran sujetas, configurándose muchas veces infracciones sancionadas con multas.

En lo que respecta a nuestra hipótesis específica 1, existe correlación entre la dimensión simplificación tributaria y la variable venta de inmuebles en personas naturales. A su vez la correlación es directamente proporcional y de intensidad considerable al haber un coeficiente Rho de 0,548. En conclusión, se rechaza la hipótesis nula; y se permite indicar que la simplificación tributaria incide significativamente en la venta de inmuebles en personas naturales, Arequipa, 2020.

En referencia a los resultados obtenidos del análisis descriptivo que sustentan la hipótesis específica 1, de nuestra investigación, podemos observar lo siguiente, un

32.1% (tabla 4), de los encuestado están en desacuerdo que la transferencia de inmuebles realizada por personas naturales este afecta al impuesto a la renta por segunda categoría, así mismo el 30.8% (tabla 5), de los encuestados manifiestan su desacuerdo con el porcentaje del 5% actualmente aplicado, por otro lado el 28.2% (tabla 6), de los encuestados manifiestan su desacuerdo, de pagar el impuesto de forma voluntaria, en caso de que este no sea obligatorio, Así mismo se obtuvo un resultado de 32.1% (tabla 7), manifiesta no estar de acuerdo ni desacuerdo, con el requisito de la inscripción al RUC, como requisito para el pago del impuesto, mientras que un 29.5% (tabla 8), manifestaron su desacuerdo a la consulta, sobre que el hecho de no presentar la declaración jurada por el pago del impuesto a la renta de segunda categoría sea sancionada con multa, por otro lado tenemos un 35.9% (tabla 9), de encuestado que manifiestan no estar de acuerdo ni en desacuerdo con la idea de que se deben simplificar los procedimientos y el solo pago del impuesto a la renta por segunda categoría debe reemplazar a la declaración..

Arizaga (2020), en su investigación sobre la cultura tributaria como estrategia para prevenir el incumplimiento de sus obligaciones en el sector informal, compartimos la propuesta que la autora presenta sobre la elaboración de una guía tributaria con el fin de proveer de una manera simplificada y útil el cumplimiento de las obligaciones formales y sustanciales de los contribuyentes, para de esta manera facilitar el cumplimiento de las mismas.

Respecto a la hipótesis específica 2, existe correlación entre la dimensión Moral tributaria y la variable venta de inmuebles en personas naturales. Por otro lado, el coeficiente Rho de Spearman dio un valor de 0,471. De manera que la intensidad de la correlación es directamente proporcional y de intensidad moderada. En conclusión, se permite rechazar la hipótesis nula; y por tanto la moral tributaria incide significativamente en la venta de inmuebles en personas naturales, Arequipa, 2020.

En referencia a los resultados obtenidos del análisis descriptivo que sustentan la hipótesis específica 2, se observa que el 32.1% (tabla 10) de los encuestados manifiesta estar muy de acuerdo respecto a que consideran que el pago del

impuesto es un gasto innecesario, el mismo que no le genera ningún beneficio, también se obtuvo un 35.9% (tabla 11) de los encuestados indican estar ni de acuerdo ni desacuerdo, con que el pago del impuesto se realice por obligación y no por sentir que es una obligación propia, mientras que el 32.1% (tabla 12) considera estar ni de acuerdo ni desacuerdo con que Existe concientización por parte del contribuyente con respecto al correcto y oportuno cumplimiento de sus obligaciones tributarias., por otro lado se obtuvo un 39.7% (tabla 13), de encuestados que manifiestan estar muy de acuerdo, en no sentir la suficiente motivación por parte del Estado, que impulsen un adecuado cumplimiento de las obligaciones tributarias, un 32.1% (tabla 14), considera estar muy de acuerdo al afirmar que el Estado no cumple adecuadamente con brindar servicios básicos de calidad a la población, así mismo se obtuvo que el 37.2% (tabla 15) de los encuestados manifiestan estar muy de acuerdo en sentir la falta de confianza en la forma que se administra los impuestos recaudados, referente a los resultados obtenidos,

Coincidimos con lo expuesto por Castillo (2017), en su investigación, en la que concluye como factores predominantes para el incumplimiento de obligaciones tributarias el nivel de cultura y moral tributario además de la desconfianza fiscal generando un bajo nivel de responsabilidad de cumplimiento, reafirmamos lo manifestado por la autora ya que según los resultados obtenidos se observa una desconfianza por parte del contribuyente referente a las acciones del Estado, descontento referente por parte del contribuyente, y un bajo nivel de moral tributaria respecto al cumplimiento de las obligaciones tributarias.

Según lo indicado por Poma (2019), quien concluye en su investigación que el alto grado de incumplimiento debido a ciertas causas predominantes entre ellas la falta de educación tributaria con un 68%, coincidimos con la autora pues según nuestros resultados un factor predominante para el incumplimiento es la falta de educación tributaria referente a cuales son las obligaciones que el contribuyente debe de cumplir, se observa que un 28,2% (tabla 16), de los encuestados indican estar de acuerdo que la educación tributaria sea una materia de carácter obligatoria en la

educación básica y universitaria, un 37.2% (tabla 17) de los encuestados manifiesta estar de acuerdo con que tener un mayor información sobre las obligaciones disminuiría el incumplimiento de las mismas, el 44.9% (tabla 18), manifiesta estar de acuerdo con que el conocimiento sobre las normas, obligaciones y exoneraciones deben ser más simplificado, del mismo modo se observa que un 37,2% (tabla 19), de los encuestados indican estar de acuerdo con la falta de información referente al impuesto a la renta, mientras que un 34.6% (tabla 20), afirman estar de acuerdo con que no existe un correcto conocimiento sobre aquellas operaciones afectas al impuesto, el 34.6% (tabla 21) nos dicen estar de acuerdo que no se brinda la suficiente información de casos de operaciones exoneradas del impuesto,

Por su parte Camapaza y Mamani (2017), se refieren a la alta carga tributaria que tienen las personas naturales que realizan venta de inmuebles y que se configuran como habituales, obteniendo un resultado del 29% de los contribuyentes no cumplen adecuadamente con sus obligaciones formales y sustanciales, muchas de estas personas evitan estas carga tributaria acudiendo a diversas estrategias que son consideradas como evasión tributaria, reafirmamos lo indicado por las autoras ya que según muestran nuestros resultados la mayoría de encuestados han cometido acciones que se configuran como evasión tributaria, sin embargo consideran al uso de medio de pago en la transferencia de inmuebles, finalmente se obtuvo como resultado que un 26,9% (tabla 22), manifestó estar de acuerdo el haber recurrido a algún acto considerado como evasión, de igual manera un 32.1% (tabla 23), manifiesta estar de acuerdo que la evasión es un acto justificable, un 37.2% (tabla 24) considero estar en desacuerdo a la afirmación que la evasión es un acto que genera retraso en el desarrollo de nuestro país, se obtuvo que un 35.9% (tabla 25) de los encuestados están muy de acuerdo con que con el uso obligatorio de bancarización como medio de pago a partir de 3 UIT, mientras que el 41% (tabla 26) manifestó estar en desacuerdo la obligación de bancarización para la utilización de costo deducible en la determinación de base para el cálculo del impuesto, se observa que el 41% (tabla 27) de los encuestados están muy en desacuerdo la necesidad de

bancarización para disminuir la informalidad en la transferencia por venta de inmuebles.

VI. CONCLUSIONES

Una vez realizado el análisis estadístico, se concluye lo siguiente:

1. En relación al objetivo general se determinó que el Incumplimiento de obligaciones tributarias se relaciona significativamente con la venta de inmuebles en personas naturales, Arequipa, 2020, con un coeficiente de correlación de -0,549, lo que nos indica que la correlación es inversamente proporcional y de intensidad considerable. Lo que significa que el incumplimiento de obligaciones tributarias incide significativamente en la venta de inmuebles en personas naturales, Arequipa, 2020.
2. En lo que respecta a nuestro primer objetivo específico se determinó que existe correlación entre la dimensión simplificación tributaria y la variable venta de inmuebles en personas naturales, siendo la correlación es directamente proporcional y de intensidad considerables al haber un coeficiente Rho de 0,548. Lo que significa que las obligaciones tributarias inciden significativamente en la venta de inmuebles en personas naturales, Arequipa, 2020.
3. En lo que respecta a nuestro segundo objetivo específico se determinó que existe correlación entre la dimensión moral tributaria y la variable venta de inmuebles en personas naturales, siendo el coeficiente Rho de Spearman dio un valor de 0,471. De manera que la intensidad de la correlación es directamente proporcional y de intensidad moderada. Lo que significa que la moral tributaria incide significativamente en la venta de inmuebles en personas naturales, Arequipa, 2020.

VII. RECOMENDACIONES

1. A los contribuyentes, se le recomienda el cumplimiento correcto y oportuno de sus obligaciones tributarias, informándose sobre los tributos afectos a la venta de inmuebles y los casos de exoneraciones del mismo, de igual manera a cumplir no solo con el pago del impuesto sino también con las obligaciones a que esta actividad desarrollada por personas naturales, son actividades no habituales, por lo que en muchas ocasiones, prima el desconocimiento en materia tributaria y un inadecuado planeamiento tributario.
2. A la Administración, se recomienda, simplificar los procedimientos que ayuden al cumplimiento de las obligaciones tributarias formales y sustanciales, proponiendo reformas que ayuden a la correcta aplicación de impuesto, tomando en cuenta al contribuyente, del mismo modo programar campañas de difusión orientados a las personas naturales sin negocio, muchos de ellos desconocen la carga tributaria así como los casos de exoneraciones cuando realizan la venta de inmuebles.
3. A el Estado, se recomienda a cambiar la perspectiva que tiene el ciudadano, fomentar la moral tributaria del contribuyente, ya que actualmente se siente desmotivado, siente desconfianza en la administración de los recursos, es necesario tomar acciones que aseguren que el contribuyente sienta que con el pago del impuesto está contribuyendo a la sostenibilidad del desarrollo del país, que sienta que su aporte es retornado en servicios de calidad para la sociedad.

REFERENCIAS

- Actualicese. (14 de 03 de 2017). *Obligacion formal y sustancial*. Obtenido de <https://actualicese.com/obligacion-formal-y-sustancial-conceptos/>
- Amasifuen Reategui, M. (2015). Importancia de la cultura tributaria en el Peru. *Revista Accounting for business*, 73-90. Obtenido de file:///C:/Users/maq/Downloads/898-Texto%20del%20art%C3%ADculo-1199-1-10-20180524%20(3).pdf
- Arias, F. (2006). *El proyecto de investigacion, introduccion a la metodologia cientifica*. Venezuela: Episteme.
- Armas, M. E., & Comenares, M. (2009). Educación para el desarrollo de la cultura tributaria. *Revista electronica de Humanidades*, 141-160.
- Arteaga, Y. (2020). *Tributacion en la enajenacion de inmuebles por parte de personas naturales*. Universidad de Chile Postgrado de Economia y Negocios.
- Baena, G. (2017). *Metodologia de la Investigacion*. Mexico: Grupo Editorial Patria.
- Bardales, C., & Tolentino, E. (2018). *Incumplimiento de obligaciones tributarias y sus implicancias de la base presunta en principales contribuyentes de la provincia de Coronel Portillo 2016*. Pucallpa: Tesis grado, Universidad nacional de Ucayali.
- Camapaza, M., & Mamani, Y. (2017). *La situacion tributaria de la habitualidad en la venta de inmuebles realizada por personas naturales en el distrito de Santiago Cusco, en el periodo 2016*. Cusco : Tesis de pregrado, Universidad Andina del Cusco.
- Castillo, M. (2017). *El incumplimiento de las obligaciones tributarias y la brecha de recaudacion de impuestos del sector artesanal calificado de la ciudad de Puyo*. Ambato Ecuador: Tesis de licenciatura, Universidad Tecnica de Ambato.

- Chino, K. (2019). *El incumplimiento de la obligacion tributaria y su incidencia en la recaudacion del impuesto predial en los gobiernos locales caso municipalidad distrital de La Joya periodos 2016-2018*. Arequipa: Tesis de pregrado, Universidad Nacional de San Agustin.
- Choy, E., & Montes, E. (2011). la informalidad en los sectores economicos y la evasion tributaria en el Peru. *Quipucamayoc, revista de la facultad de Ciencias Contables UNMSM*, 11-15.
- Codigo Tributario. (22 de 06 de 2013). *D.S N° 133-2013-EF*. Peru.
- Copia, S. (2019). *Auditoria tributaria preventiva para minimizar el riesgo de sanciones por incumplimiento de obligaciones tributarias en la empresa Taymi Distribuciones E.I.R.L. Chiclayo 2016*. Chiclayo: Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo.
- Cortez, M. (1965). Los sujetos de la obligacion tributaria. *Revista de administracion publica*, 9-106.
- De Soto, H. (1987). *El otro sendero*. Lima : Ausonia.
- Decimavilla, C., & Rios, V. (2016). *Analisis del cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa Delicias S.A. en el periodo fiscla 2016*. Guayaquil : Tesis de Licenciatura, Universidad de Guayaquil.
- Fayos, A. (2016). *Manual de dercho de obligaciones* . Madrid: Dykinson S.L.
- Garcia, J. L. (13 de 06 de 2017). *Universidad de Ciencias y Humanidades*. Obtenido de <https://www.uch.edu.pe/uch-noticias/p/elevemos-la-cultura-tributaria-en-el-peru>
- Giarrizzo, V., & Sivori, J. S. (2010). La inconsistencia de la moral tributaria, el caso de los moralistas evasores. *Pecvnia Revista de la Facultad de Ciencias Economicas universidad de Buenos Aires*, 95-124.

- Grandi, E. (2019). *IVA en la venta de inmuebles efectuada por personas naturales*. Santiago: Tesis de Postgrado, Escuela de Postgrado de Economía y Negocios Universidad de Chile.
- Hernandez, L., & Sotelo, E. (2009). La informalidad y la Tributación ¿problema del estado o de los contribuyentes? *Themis revista de derecho*, 45-67.
- Hernandez, R., Fernandez , C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la Investigación*. Mexico: McGRAW-HILL/ INTERAMERICANA EDITORES S.A.
- Herrera, D. (2017). *Estadística con SPSS*. Obtenido de Universidad Central del Ecuador:
<http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/21080/1/Estad%C3%ADstica%20con%20SPSS.pdf>
- Ley 30730, ley que modifica los artículos 3,5 y 7 del D.S. 150-2007-EF, TUO de la Ley para la lucha contra la Evasión y para la formalización de la Economía, y de los artículos 16 y 192 del D.L. N° 1053, Ley General de Aduanas. (21 de 02 de 2018). Peru.
- Lucas, E., & Párraga, M. (2016). *Análisis de los factores que incidieron en el incumplimiento de las obligaciones tributarias en el Cantón Bolívar durante el año 2014*. Manabí: Tesis de licenciatura, Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí Manuel Félix López.
- Martínez, J. (05 de 07 de 2021). *La obligación tributaria*. Obtenido de https://www.academia.edu/36786100/LA_OBLIGACION_TRIBUTARIA
- Massad, L. (1986). Simplificación tributaria, concepto, análisis y consecuencias. *Derecho Fiscal*.
- Mendoza, F., Palomino, R., Robles, J., & Ramírez, S. (2016). Correlación entre cultura tributaria y educación tributaria universitaria, caso Universidad estatal de Sonora. *Revista Global de Negocios*, 61-76.

- Ochoa, M. (2014). Elusion o evasion fiscal. *Revista Iberoamericana de Contaduria, Economia y Administracion*, 18-46.
- Palella, S., & Martins, F. (2012). *Metodologia de la investigacion cuantitativa*. Caracas Venezuela: Fondo Editorial dela Universidad Pedagógica Experimental Libertador.
- Perez de Ayala, M. y. (2021). La definición del hecho imponible en las leyes tributarias. *Informacion Juridica inteligente*, 71-84.
- Pinillos, J. (2019). Elementos de la obligacion tributaria sustancial del gravamen a los movimientos financieros en Colombia. *Revista Espacios*, 2-5.
- Poma, Y. (2019). *El incumplimiento de las obligaciones tributarias del impuesto predial y su influencia en la recaudacion de los ingresos de la municipalidad provincial de Yunguyo periodo 2016*. Puno: Tesis de pregrado, Universidad Nacional del Altiplano.
- Rafael, V. R. (1981). *Derecho civil Mexicano*. México: Porrúa.
- Roca, C. (2008). *Estrategias para la formacion de la cultura tributaria*. Obtenido de https://www.ciat.org/Biblioteca/AsambleasGenerales/2008/Espanol/guatemala42_2008_tema1_Guatemala.pdf
- Smith, A. (2004). *Teoria de los sentimientos morales*. Mexico: Fondo de cultura economica.
- Superintendencia de Administracion Tributaria. (20 de 06 de 2021). *Personas renta de segunda categoria*. Obtenido de <https://renta.sunat.gob.pe/personas/renta-de-segunda-categoria>
- Superintendencia Nacional de Administracion Tributaria. (20 de 06 de 2021). *Estimacion del incumplimiento en el Impuesto General a las Ventas 2019*. Obtenido de https://mef.gob.pe/contenidos/tributos/doc/Incumplimiento_IGV_2019.pdf

Tipke, K. (2002). *Moral tributaria del Estado y de los contribuyentes*. Madrid: Marcial Pons, Ediciones jurídicas y sociales.

TUO de la Ley del Impuesto a la Renta. (08 de 12 de 2004). *D. S. N° 179-2004-EF*. Peru.

Villegas, R. (1981). *Derecho Civil Mexicano*. México: Porrúa.

Zambrano, A., & Zully, P. (05 de 11 de 2017). *Informe de cumplimiento tributario y su incidencia en las contingencias tributarias*. Guayaquil: Tesis de licenciatura, Universidad Layca Vicente Rocafuerte de Guayaquil. Obtenido de <https://www.uch.edu.pe/uch-noticias/p/elevemos-la-cultura-tributaria-en-el-peru>

ANEXOS

ANEXO 1

MATRIZ DE CONSISTENCIA

“El Incumplimiento de obligaciones tributarias y su incidencia en la venta de inmuebles en personas naturales,
Arequipa, 2020”

<i>Problema general</i>	<i>Objetivo general</i>	<i>Hipótesis general</i>	<i>Variables</i>	<i>Dimensiones</i>	<i>Técnicas de recolección de datos</i>	<i>Método de la investigación</i>
¿De qué manera el incumplimiento de obligaciones tributarias incide en la venta de inmuebles en personas naturales, Arequipa, 2020?	Determinar si el incumplimiento de obligaciones tributarias incide en la venta de inmuebles en personas naturales, Arequipa, 2020	El incumplimiento de obligaciones tributarias incide significativamente en la venta de inmuebles en personas naturales, Arequipa, 2020	Variable (X) Incumplimiento de obligaciones tributarias	Simplificación tributaria	Encuesta	Enfoque: Cuantitativo Tipo: Aplicada Diseño: No experimental - transversal Nivel: correlacional - descriptivo
<i>Problemas específicos</i>	<i>Objetivos específicos</i>	<i>Hipótesis específicas</i>		Moral tributaria		Población La población estará conformada por 450, transferencias realizadas por personas naturales en el año 2020, en la ciudad de Arequipa.
¿Cómo las simplificación tributaria incide en la venta de inmuebles, realizado por personas naturales, Arequipa, 2020?	Determinar si simplificación tributaria incide en la venta de inmuebles, realizado por personas naturales, Arequipa, 2020.	La simplificación tributaria incide significativamente en la venta de inmuebles, realizado por personas naturales, Arequipa, 2020?				Muestra
¿Cómo la moral tributaria incide en la	Determinar si la moral tributaria inciden en la	La moral tributaria incide				

venta de inmuebles por personas naturales domiciliadas en Arequipa, 2020?	venta de inmuebles por personas naturales en Arequipa, 2020.	significativamente en la venta de inmuebles por personas naturales en Arequipa, 2020.				La muestra estará conformada por 78 transferencias realizadas por personas naturales en Arequipa en el año 2020.
			Variable (Y) Venta de inmuebles en personas naturales	<ul style="list-style-type: none"> - Informalidad - Cultura tributaria 		

ANEXO 2

MATRIZ DE OPERACIONALIZACION DE VARIABLES

Variables	Definición Conceptual de la Variable	Definición Operacional de la Variable	Dimensión	Indicadores	Instrumentos	Tipo de Variable
Incumplimiento de obligaciones tributarias	SUNAT (2016), señala: El concepto de incumplimiento tributario, abarca la evasión y la elusión tributaria, siendo la primera, la acción u omisión dolosa, consciente que busca evitar en parte o reducir en su totalidad el pago de las obligaciones tributarias violando normas legales establecidas, y la segunda, como la acción por medio del cual el contribuyente reduce el importe de las obligaciones tributarias utilizando medios legales, en ambos casos el incumplimiento causa perjuicio para el recaudo fiscal.	El incumplimiento de obligaciones tributarias será valorada a través de la aplicación de un cuestionario que considera ítems para cada una de las variables	Simplificación tributaria	<ul style="list-style-type: none"> - Obligaciones sustanciales - Obligaciones formales 	Cuestionario	Ordinal
			Moral tributaria	<ul style="list-style-type: none"> - Conciencia ciudadana - Corresponsabilidad del Estado 		
Venta de inmuebles en personas naturales	Según Villegas (1981), nos dice: Se da la figura de compra venta, cuando una de las partes, está obligado a realizar la transferencia de propiedad de una determinada cosa o derecho, y la otra parte se obliga a retribuir esta transferencia con el pago de un derecho a un precio determinado.	La venta de inmuebles en personas naturales será valorada a través de la aplicación de un cuestionario que considera ítems para cada una de las variables	Cultura Tributaria	<ul style="list-style-type: none"> - Educación tributaria - Impuesto a la Renta 	Cuestionario	Ordinal
			Informalidad	<ul style="list-style-type: none"> - Evasión tributaria - Medio de pago 		

ANEXO 3

UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

CUESTIONARIO PARA MEDIR LA VARIABLE INCUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

El presente cuestionario, tiene como finalidad recabar información referente a la variable incumplimiento de obligaciones tributarias, de la investigación titulada: “Incumplimiento de obligaciones tributarias y su incidencia en la venta de inmuebles en personas naturales, Arequipa, 2020”.

Instrucciones:

Se le solicita marque con una (X), a la alternativa que usted considere la adecuada, los datos proporcionados serán utilizados para fines académicos.

Muy de acuerdo	Algo de acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Algo en desacuerdo	Muy en desacuerdo
5	4	3	2	1

Indicadores	Preguntas	5	4	3	2	1
Dimensión 1: SIMPLIFICACIÓN TRIBUTARIA						
Obligaciones sustanciales	Considera correcto que la transferencia de inmuebles realizada por personas naturales este gravada con el impuesto a la renta por segunda categoría.					
	Considera correcto el porcentaje del 5% que grava la ganancia de capital por venta de inmuebles por personas naturales.					

	Si el pago del impuesto por venta de inmuebles fuera facultativo y no obligatorio, lo haría voluntariamente.				
Obligaciones formales	Considera correcto que la inscripción al RUC, sea un requisito necesario para el pago del impuesto a la renta por venta de inmuebles.				
	Considera correcta la obligación de la presentación de la declaración jurada por el impuesto a la renta por venta de inmuebles				
	Considera que se deben simplificar los procedimientos y el solo pago del impuesto a la renta por segunda categoría debe reemplazar a la declaración.				
Dimensión 2: MORAL TRIBUTARIA					
Conciencia ciudadana	Considera que el impuesto que pago es un gasto innecesario, que no me genera ningún beneficio.				
	Cree que el impuesto se realiza por que lo obligan y no porque sienta que es su obligación como ciudadano.				
	Considera que existe concientización por parte del contribuyente con respecto al correcto y oportuno cumplimiento de sus obligaciones tributarias.				
Corresponsabilidad del Estado	Considera Ud. Que existe suficiente motivación por parte del Estado, que impulsen el correcto y oportuno cumplimiento de sus obligaciones tributarias				
	Considera que el Estado no cumple adecuadamente con brindar servicios públicos referentes a salud, educación, infraestructura, para con la sociedad.				
	Siente confianza en la forma como se administra los impuestos recaudados.				

¡Gracias por su atención y colaboración!

UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

CUESTIONARIO PARA MEDIR LA VARIABLE VENTA DE INMUEBLES EN PERSONAS NATURALES

El presente cuestionario, tiene como finalidad recabar información referente a la variable venta de inmuebles en personas naturales, de la investigación titulada: “Incumplimiento de obligaciones tributarias y su incidencia en la venta de inmuebles en personas naturales, Arequipa, 2020”.

Instrucciones:

Se le solicita marque con una (X), a la alternativa que usted considere la adecuada, los datos proporcionados serán utilizados para fines académicos.

Muy de acuerdo	Algo de acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Algo en desacuerdo	Muy en desacuerdo
5	4	3	2	1

Indicadores	Preguntas	5	4	3	2	1
Dimensión 1: CULTURA TRIBUTARIA						
Educación tributaria	Considera que la educación tributaria debe ser una materia obligatoria en los colegios y en las universidades.					
	Considera que el tener una amplia información acerca de sus obligaciones como contribuyente disminuiría el incumplimiento tributario.					
	Considera que el conocimiento sobre las normas tributarias, obligaciones y exoneraciones debe ser más simplificado.					
Impuesto a la Renta	Considera que el ciudadano no cuenta con la suficiente información respecto al impuesto a la					

	renta.					
	Considera que no existe un correcto conocimiento sobre las operaciones que grava el impuesto a la renta por segunda categoría.					
	Considera que no existe suficiente información proporcionada por la Administración relacionada a los casos en los que no se está obligado al pago del impuesto.					
Dimensión 2: INFORMALIDAD						
Evasión Tributaria	Ha recurrido a algún acto de evasión, con el fin de pagar menos impuesto, en la venta de un inmueble.					
	Considera que la evasión tributaria, es un acto justificable.					
	Considera que la evasión en un acto que genera un retraso en el desarrollo de nuestro país.					
Medio de Pago	Considera correcto la obligatorio el uso de la bancarización como medio de pago a partir de 3 UIT en la venta de inmuebles.					
	Considera justo que sea un requisito la bancarización para la aplicación de costo deducible al precio de venta para la determinación de la base imponible del impuesto a la renta por venta de inmuebles.					
	Considera necesaria la bancarización para disminuir la informalidad en la transferencia por venta de inmuebles.					

¡Gracias por su atención y colaboración!

ANEXO 4

Validación de expertos

Certificado de validez de contenido del instrumento que mide Variable 1:

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	Dimensión 1: Simplificación tributaria							
1	Considera correcto que la transferencia de inmuebles realizada por personas naturales este gravada con el impuesto a la renta por segunda categoría.	✓		✓		✓		
2	Considera correcto el porcentaje del 5% que grava la ganancia de capital por venta de inmuebles por personas naturales.	✓		✓		✓		
3	Si el pago del impuesto por venta de inmuebles fuera facultativo y no obligatorio, lo haría voluntariamente.	✓		✓		✓		
4	Considera correcto que la inscripción al RUC, sea un requisito necesario para el pago del impuesto a la renta por venta de inmuebles.	✓		✓		✓		
5	Considera correcta la obligación de la presentación de la declaración jurada por el impuesto a la renta por venta de inmuebles.	✓		✓		✓		
6	Considera que se deben simplificar los procedimientos y el solo pago del impuesto a la renta por segunda categoría debe reemplazar a la declaración.	✓		✓		✓		
	Dimensión 2: Moral tributaria	Si	No	Si	No	Si	No	
7	Considera que el impuesto que pago es un gasto innecesario, que no me genera ningún beneficio.	✓		✓		✓		
8	Cree Ud. que el impuesto se realiza por que lo obligan y no porque sienta que es su obligación como ciudadano.	✓		✓		✓		
9	Considera Ud. que existe concientización por parte del contribuyente con respecto al correcto y oportuno cumplimiento de sus obligaciones tributarias.	✓		✓		✓		
10	Considera Ud. que no existe suficiente motivación por parte del Estado, que impulsen el correcto y oportuno cumplimiento de sus obligaciones tributarias.	✓		✓		✓		
11	Considera que el Estado no cumple adecuadamente con brindar servicios públicos referentes a salud, educación, infraestructura, para con la sociedad.	✓		✓		✓		
12	Siente confianza en la forma como se administra los impuestos recaudados.	✓		✓		✓		

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

SI HAY SUFICIENCIA

Opinión de aplicabilidad:

Aplicable [X]

Aplicable después de corregir []

No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg:

Mg. Rosario Grijalva Salazar

DNI: 09629044

Especialidad del validador:

Tributario

04 de agosto del 2021

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.



Rosario Grijalva Salazar | Investigación
Docente con registro BENACYT
ResearchGate ID
EP de Contabilidad | Campus Los Olivos

Firma del Experto Informante.

Certificado de validez de contenido del instrumento que mide Variable 2:

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
	Dimensión 1: Cultura tributaria	Si	No	Si	No	Si	No	
1	Considera que la educación tributaria debe ser una materia obligatoria en los colegios y en las universidades.	✓		✓		✓		
2	Considera que el tener una amplia información acerca de sus obligaciones como contribuyente disminuiría el incumplimiento tributario.	✓		✓		✓		
3	Considera que el conocimiento sobre las normas tributarias, obligaciones y exoneraciones debe ser más simplificado.	✓		✓		✓		
4	Considera que el ciudadano no cuenta con la suficiente información respecto al impuesto a la renta.	✓		✓		✓		
5	Considera que no existe un correcto conocimiento sobre las operaciones que grava el impuesto a la renta por segunda categoría.	✓		✓		✓		
6	Considera que no existe suficiente información proporcionada por la Administración relacionada a los casos en los que no se está obligado al pago del impuesto.	✓		✓		✓		
	Dimensión 2: Informalidad	Si	No	Si	No	Si	No	
7	Ha recurrido a algún acto de evasión, con el fin de pagar menos impuesto, en la venta de un inmueble.	✓		✓		✓		
8	Considera que la evasión tributaria, es un acto justificable.	✓		✓		✓		
9	Considera que la evasión en un acto que genera un retraso en el desarrollo de nuestro país.	✓		✓		✓		
10	Considera correcto la obligatorio el uso de la bancarización como medio de pago a partir de 3 UIT en la venta de inmuebles.	✓		✓		✓		
11	Considera justo que sea un requisito la bancarización para la aplicación de costo deducible al precio de venta para la determinación de la base imponible del impuesto a la renta por venta de inmuebles.	✓		✓		✓		
12	Considera necesaria la bancarización para disminuir la informalidad en la transferencia por venta de inmuebles.	✓		✓		✓		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): **SI HAY SUFICIENCIA**

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg: **Mg. Rosario Grijalva Salazar**

DNI: **09629044**

Especialidad del validador: **Tributario**

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

04 de agosto del 2021



Rosario Grijalva Salazar | Investigación
Docente con registro **RENACYT**
ResearchGate ID
EP de Contabilidad | Campus Los Olivos

Firma del Experto Informante.

Certificado de validez de contenido del instrumento que mide Variable 1:

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	Dimensión 1: Simplificación tributaria							
1	Considera correcto que la transferencia de inmuebles realizada por personas naturales este gravada con el impuesto a la renta por segunda categoría.	✓		✓		✓		
2	Considera correcto el porcentaje del 5% que grava la ganancia de capital por venta de inmuebles por personas naturales.	✓		✓		✓		
3	Si el pago del impuesto por venta de inmuebles fuera facultativo y no obligatorio, lo haría voluntariamente.	✓		✓		✓		
4	Considera correcto que la inscripción al RUC, sea un requisito necesario para el pago del impuesto a la renta por venta de inmuebles.	✓		✓		✓		
5	Considera correcta la obligación de la presentación de la declaración jurada por el impuesto a la renta por venta de inmuebles.	✓		✓		✓		
6	Considera que se deben simplificar los procedimientos y el solo pago del impuesto a la renta por segunda categoría debe reemplazar a la declaración.	✓		✓		✓		
	Dimensión 2: Moral tributaria	Si	No	Si	No	Si	No	
7	Considera que el impuesto que pago es un gasto innecesario, que no me genera ningún beneficio.	✓		✓		✓		
8	Cree Ud que el impuesto se realiza por que lo obligan y no porque sienta que es su obligación como ciudadano.	✓		✓		✓		
9	Considera Ud que existe concientización por parte del contribuyente con respecto al correcto y oportuno cumplimiento de sus obligaciones tributarias.	✓		✓		✓		
10	Considera Ud que no existe suficiente motivación por parte del Estado, que impulsen el correcto y oportuno cumplimiento de sus obligaciones tributarias.	✓		✓		✓		
11	Considera que el Estado no cumple adecuadamente con brindar servicios públicos referentes a salud, educación, infraestructura, para con la sociedad.	✓		✓		✓		
12	Siente confianza en la forma como se administra los impuestos recaudados.	✓		✓		✓		

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

SI HAY SUFICIENCIA

Opinión de aplicabilidad:

Aplicable [X]

Aplicable después de corregir []

No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg:

Patricia Padilla Vento

DNI:

09402744

Especialidad del validador:

Tributario

07 de agosto del 2021

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



Dra. Patricia Padilla Vento |

E.P de Contabilidad

Firma del Experto Informante.

Certificado de validez de contenido del instrumento que mide Variable 2:

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
Dimensión 1: Cultura tributaria								
1	Considera que la educación tributaria debe ser una materia obligatoria en los colegios y en las universidades.	✓		✓		✓		
2	Considera que el tener una amplia información acerca de sus obligaciones como contribuyente disminuiría el incumplimiento tributario.	✓		✓		✓		
3	Considera que el conocimiento sobre las normas tributarias, obligaciones y exoneraciones debe ser más simplificado.	✓		✓		✓		
4	Considera que el ciudadano no cuenta con la suficiente información respecto al impuesto a la renta.	✓		✓		✓		
5	Considera que no existe un correcto conocimiento sobre las operaciones que grava el impuesto a la renta por segunda categoría.	✓		✓		✓		
6	Considera que no existe suficiente información proporcionada por la Administración relacionada a los casos en los que no se está obligado al pago del impuesto.	✓		✓		✓		
Dimensión 2: Informalidad								
7	Ha recurrido a algún acto de evasión, con el fin de pagar menos impuesto, en la venta de un inmueble.	✓		✓		✓		
8	Considera que la evasión tributaria, es un acto justificable.	✓		✓		✓		
9	Considera que la evasión en un acto que genera un retraso en el desarrollo de nuestro país.	✓		✓		✓		
10	Considera correcto la obligatorio el uso de la bancarización como medio de pago a partir de 3 UIT en la venta de inmuebles.	✓		✓		✓		
11	Considera justo que sea un requisito la bancarización para la aplicación de costo deducible al precio de venta para la determinación de la base imponible del impuesto a la renta por venta de inmuebles.	✓		✓		✓		
12	Considera necesaria la bancarización para disminuir la informalidad en la transferencia por venta de inmuebles.	✓		✓		✓		

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

SI HAY SUFICIENCIA

Opinión de aplicabilidad:

Aplicable [X]

Aplicable después de corregir []

No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg:

Patricia Padilla Vento

DNI:.....

09402744

Especialidad del validador:

Tributario

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

07 de agosto del 2021



Dra. Patricia Padilla Vento |

E.P de Contabilidad

Firma del Experto Informante.

Certificado de validez de contenido del instrumento que mide Variable 1:

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	Dimensión 1: Simplificación tributaria							
1	Considera correcto que la transferencia de inmuebles realizada por personas naturales este gravada con el impuesto a la renta por segunda categoría.	✓		✓		✓		
2	Considera correcto el porcentaje del 5% que grava la ganancia de capital por venta de inmuebles por personas naturales.	✓		✓		✓		
3	Si el pago del impuesto por venta de inmuebles fuera facultativo y no obligatorio, lo haría voluntariamente.	✓		✓		✓		
4	Considera correcto que la inscripción al RUC, sea un requisito necesario para el pago del impuesto a la renta por venta de inmuebles.	✓		✓		✓		
5	Considera correcta la obligación de la presentación de la declaración jurada por el impuesto a la renta por venta de inmuebles.	✓		✓		✓		
6	Considera que se deben simplificar los procedimientos y el solo pago del impuesto a la renta por segunda categoría debe reemplazar a la declaración.	✓		✓		✓		
	Dimensión 2: Moral tributaria	Si	No	Si	No	Si	No	
7	Considera que el impuesto que pago es un gasto innecesario, que no me genera ningún beneficio.	✓		✓		✓		
8	Cree Ud que el impuesto se realiza por que lo obligan y no porque sienta que es su obligación como ciudadano.	✓		✓		✓		
9	Considera Ud que existe concientización por parte del contribuyente con respecto al correcto y oportuno cumplimiento de sus obligaciones tributarias.	✓		✓		✓		
10	Considera Ud que no existe suficiente motivación por parte del Estado, que impulsen el correcto y oportuno cumplimiento de sus obligaciones tributarias.	✓		✓		✓		
11	Considera que el Estado no cumple adecuadamente con brindar servicios públicos referentes a salud, educación, infraestructura, para con la sociedad.	✓		✓		✓		
12	Siente confianza en la forma como se administra los impuestos recaudados.	✓		✓		✓		

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

SI HAY SUFICIENCIA

Opinión de aplicabilidad:

Aplicable [X]

Aplicable después de corregir []

No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg:

Walter Gregorio Ibarra Fretell

DNI: 06098355

Especialidad del validador:

Finanzas

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

08 de agosto del 2021

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Firma del Experto Informante.

Certificado de validez de contenido del instrumento que mide Variable 2:

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
	Dimensión 1: Cultura tributaria	Si	No	Si	No	Si	No	
1	Considera que la educación tributaria debe ser una materia obligatoria en los colegios y en las universidades.	✓		✓		✓		
2	Considera que el tener una amplia información acerca de sus obligaciones como contribuyente disminuiría el incumplimiento tributario.	✓		✓		✓		
3	Considera que el conocimiento sobre las normas tributarias, obligaciones y exoneraciones debe ser más simplificado.	✓		✓		✓		
4	Considera que el ciudadano no cuenta con la suficiente información respecto al impuesto a la renta.	✓		✓		✓		
5	Considera que no existe un correcto conocimiento sobre las operaciones que grava el impuesto a la renta por segunda categoría.	✓		✓		✓		
6	Considera que no existe suficiente información proporcionada por la Administración relacionada a los casos en los que no se está obligado al pago del impuesto.	✓		✓		✓		
	Dimensión 2: Informalidad	Si	No	Si	No	Si	No	
7	Ha recurrido a algún acto de evasión, con el fin de pagar menos impuesto, en la venta de un inmueble.	✓		✓		✓		
8	Considera que la evasión tributaria, es un acto justificable.	✓		✓		✓		
9	Considera que la evasión en un acto que genera un retraso en el desarrollo de nuestro país.	✓		✓		✓		
10	Considera correcto la obligatorio el uso de la bancarización como medio de pago a partir de 3 UIT en la venta de inmuebles.	✓		✓		✓		
11	Considera justo que sea un requisito la bancarización para la aplicación de costo deducible al precio de venta para la determinación de la base imponible del impuesto a la renta por venta de inmuebles.	✓		✓		✓		
12	Considera necesaria la bancarización para disminuir la informalidad en la transferencia por venta de inmuebles.	✓		✓		✓		

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

SI HAY SUFICIENCIA

Opinión de aplicabilidad:

Aplicable [X]

Aplicable después de corregir []

No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg:

Walter Gregorio Ibarra Fretell

DNI:

06098355

Especialidad del validador:

Finanzas

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

08 de agosto del 2021

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Firma del Experto Informante.